

Deloitte.

25
лет

в России

Международный
автоматический обмен
налоговой информацией
в рамках ОЭСР
Завтра уже наступило

Банки и финансовые организации
2016



Что такое CRS?

Стандарт ОЭСР об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах

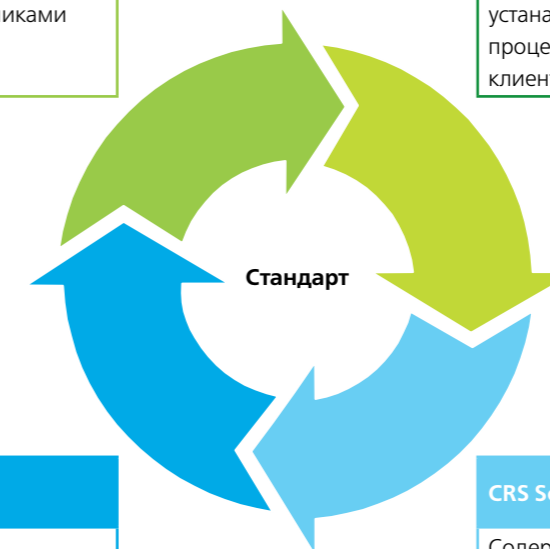
Стандарт ОЭСР об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах (далее – Стандарт) является международной инициативой ОЭСР, направленной на повышение налоговой прозрачности, которую поддержат более 90 юрисдикций. Стандарт состоит из следующих ключевых элементов:

Model Competent Authority Agreement

Устанавливает административную основу для обмена информацией между юрисдикциями-участниками

Common Reporting Standard

Определяет объем информации, которая должна включаться в отчет, а также устанавливает требования к процедуре «дью дилидженс» клиентов



CRS Commentary

Содержит детальные инструкции по применению Competent Authority Agreement и Common Reporting Standard, включая соответствующие примеры

CRS Schema and User Guide

Содержат общие требования и инструкции в отношении электронной передачи информации финансовыми институтами в налоговые органы

Внедрение Стандарта в России



Юридические и административные аспекты внедрения Стандарта в России

Юридическая база:

Конвенция ОЭСР о взаимной административной помощи по налоговым делам (Multilateral Convention on Mutual Administrative Assistance in Tax Matters) (далее – Конвенция).

Устанавливает юридическую основу для обмена информацией.

Ст. 6 Конвенции: в соответствии с процедурами, которые определяются по взаимной договоренности, две или более стороны могут автоматически обмениваться информацией между собой.



Ратифицирована Россией 4 ноября 2014 года с отдельными оговорками; 1 июля 2015 года Конвенция вступила в силу на территории РФ.

Административная база:

Соглашения между компетентными органами (Competent Authority Agreement или САА).

Устанавливают объем, сроки и процесс обмена информацией.

Три типа модельных САА (Model САА):

- «Взаимный» двусторонний: применяется в совокупности со ст. 26 OECD Model Double Tax Agreement
- Многосторонний (МСАА): сокращает административную нагрузку по заключению отдельных двусторонних договоров. Применяется многими участниками Конвенции. Обмен информацией при этом происходит между двумя странами (МСАА подписан Россией 12 мая 2016 года).
- «Невзаимный» двусторонний: например, с юрисдикциями, в которых отсутствует налог на прибыль.



Локальное законодательство:

МСАА является рамочным соглашением, действие которого начинается только после вступления в силу соответствующего локального законодательства с учетом требований по защите персональных данных и конфиденциальности информации.

Предполагаемый график внедрения Стандарта среди «non-early adopters»



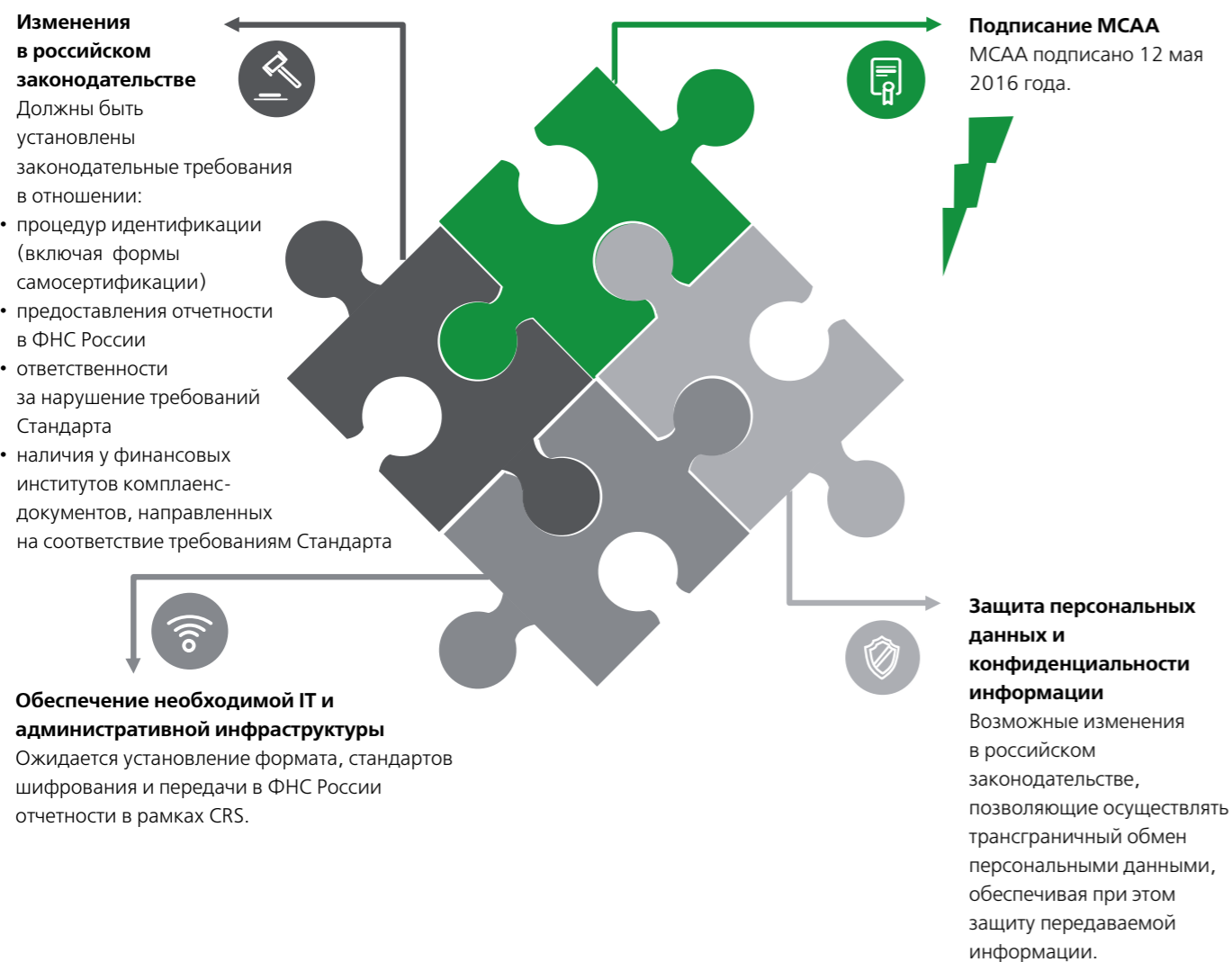
Россия входит в число так называемых «non-early adopters», среди которых первое направление отчетности в рамках CRS запланировано на 2018 год. При этом часть процедур «дью дилидженс» к этому времени должна быть уже внедрена с учетом особенностей, предусмотренных локальным законодательством.



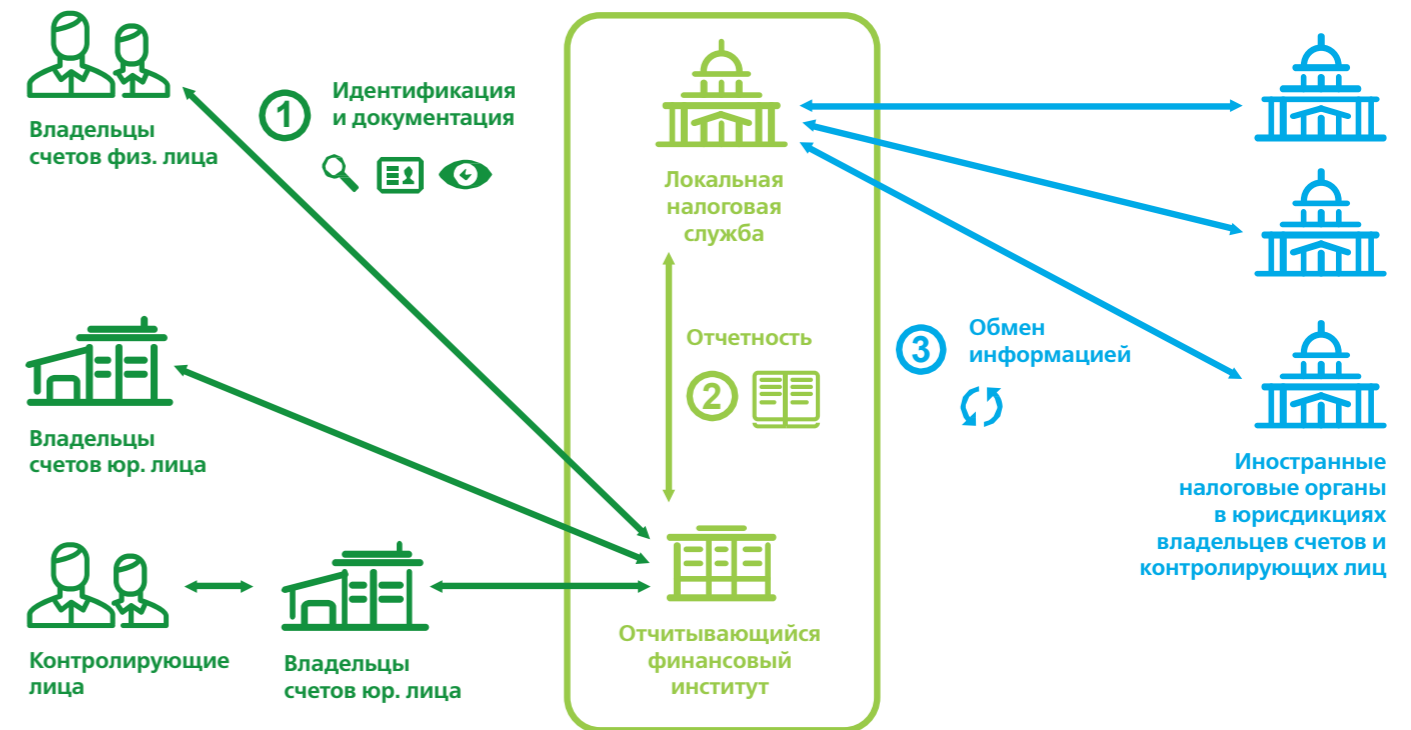
- Сроки для проведения идентификации новых клиентов (физических и юридических лиц)
- Сроки для проведения идентификации существующих клиентов
- Сроки подачи отчетности

Какие шаги необходимо предпринять?

Шаги, которые необходимо предпринять компетентным органам для «запуска» Стандарта в России



Принцип работы Стандарта



Действия финансовых институтов

Финансовым институтам необходимо провести...

<p>Анализ влияния Стандарта на бизнес</p>	<p>Внедрение Стандарта в текущие бизнес-процессы и доработку внутренней документации с учетом внедренных требований по FATCA</p>	<p>Разработку комплаенс-политики по соблюдению требований Стандарта</p>	<p>Мониторинг законодательных требований в области применения Стандарта в России</p>
--	---	--	---

... для выполнения следующих задач:

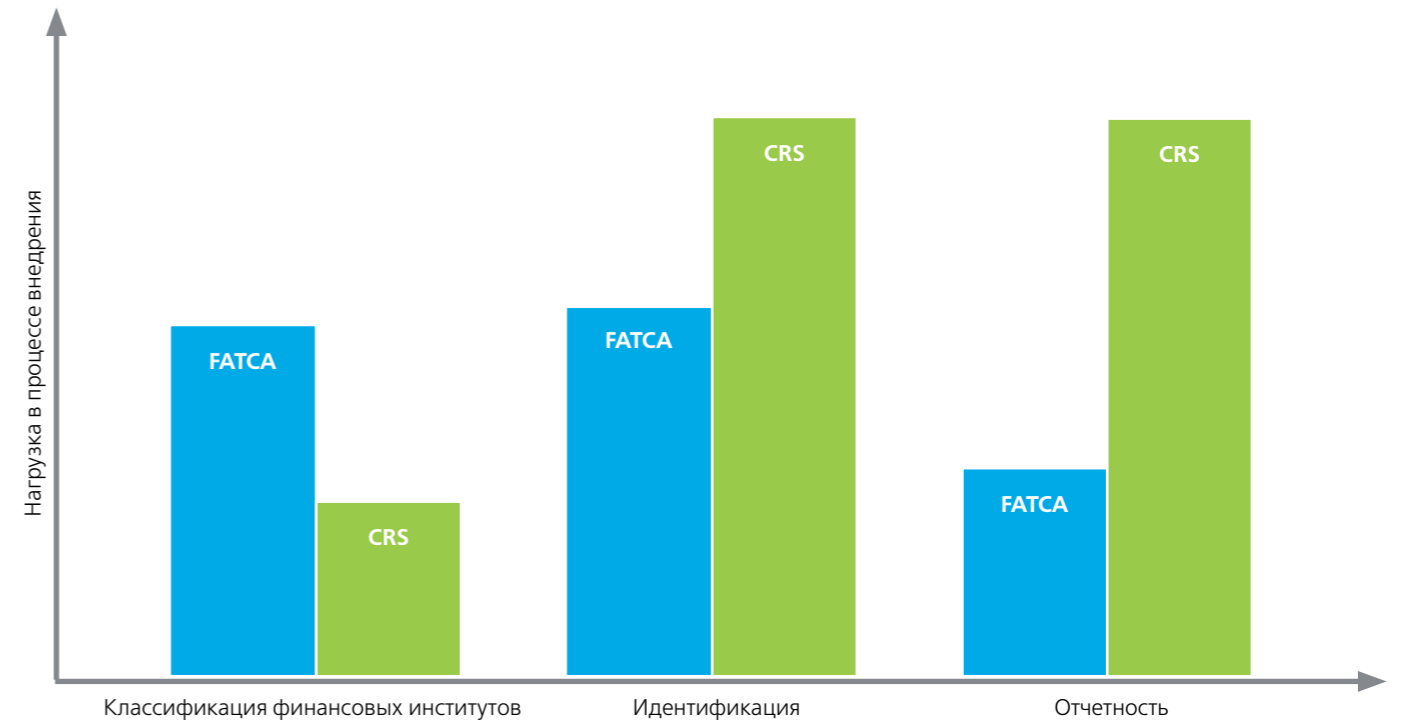
- формирования понимания уровня и областей влияния Стандарта, а также оценки потребности в мобилизации ресурсов с целью обеспечения соответствия требованиям Стандарта;
- разработки комплексного плана интеграции и обеспечения соблюдения требований Стандарта;
- проведения оценки готовности к идентификации и предоставлению отчетности в отношении более широкого круга клиентов;
- обеспечения соответствия финансовых институтов требованиям Стандарта.

Требования к финансовым институтам

Нагрузка*	Требования	Рекомендуемые действия
	Классификация финансовых институтов	<ul style="list-style-type: none"> Оценить влияние CRS на деятельность организации; сравнить классификацию, проведенную в рамках FATCA, с требованиями CRS Провести новую классификацию, если обоснование, использованное в рамках FATCA, невозможно применить в данной ситуации Обосновать и задокументировать классификацию
	Идентификация	Существующие счета
		Новые счета
		<ul style="list-style-type: none"> Проанализировать существующие документы и процессы, используемые для сбора данных клиентов, на соответствие требованиям CRS Разработать/внедрить формы самосертификации, отвечающие требованиям локального законодательства Обновить системы и добавить новые поля, требуемые в рамках CRS (например, ИНН (или аналог) и место рождения) Адаптировать процессы, чтобы охватить более крупную (по сравнению с FATCA) базу клиентов, подпадающих под отчетность в рамках CRS Внедрить процесс мониторинга за изменением информации о клиентах в рамках CRS
	Отчетность	<ul style="list-style-type: none"> Провести анализ планируемых требований локального законодательства к форматам и механизмам подачи отчетности Разработать системы подачи отчетности, позволяющие выполнять различные требования (FATCA, CRS) Выявить все источники информации, необходимые для формирования отчетов Отслеживать изменения в требованиях локального законодательства Внедрить процесс, обеспечивающий своевременную подачу отчетности

* Наиболее низкий уровень нагрузки в процессе внедрения

Нагрузка в процессе внедрения по сравнению с FATCA



Содержание отчета по CRS

Блок	Перечень информации	Лица, по которым предоставляется информация
Информация, необходимая для идентификации владельца счета (identification information)	<ul style="list-style-type: none"> Имя налогоплательщика Юрисдикция резидентства Идентификационный номер налогоплательщика Дата рождения и место рождения (для физических лиц) 	<ul style="list-style-type: none"> Владельцы счетов – физические и юридические лица, информация о которых подлежит отчетности Контролирующие лица юридических лиц (если применимо)
Информация, необходимая для идентификации счета и финансового института, в котором он открыт	<ul style="list-style-type: none"> Номер счета Имя и идентификационный номер (если применимо) финансового института, предоставляющего отчетность Для всех типов счетов: баланс Для depositary accounts общая сумма процентного дохода, за отчетный период Для custodial accounts: проценты, дивиденды и валовый доход от реализации (погашения) финансовых активов Для остальных типов счетов: валовый доход, выплачиваемый финансовым институтом в качестве должника 	<ul style="list-style-type: none"> Финансовый институт, предоставляющий отчетность Финансовые счета клиентов

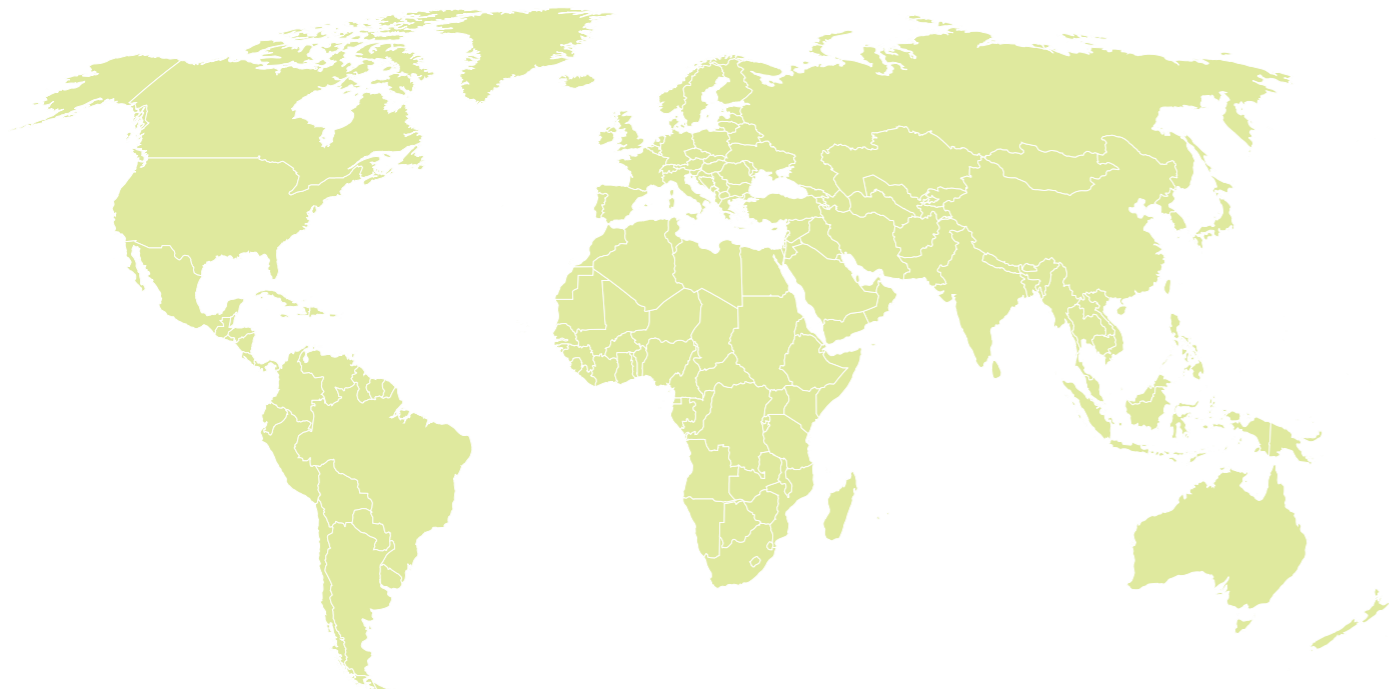
Сроки получения ФНС первой информации в рамках Стандарта

Так называемые “Early adopters” (например, Великобритания, Бермудские острова, БВО, Каймановы острова, Кипр, Гернси, Джерси и т.д.) начнут обмениваться в 2017 году за 2016 год. Юрисдикции, входящие в группу “Non early adopters” (например, Россия, Швейцария), начнут обмениваться информацией в 2018 году за 2017 год.

Для того, чтобы информация за определенный год была получена российскими налоговыми органами из другой юрисдикции, обе

страны должны разработать необходимое законодательство, процессы и подать уведомление о готовности обмениваться по отношению к этому году.

Если законодательство другого государства требует подачи отчетности за 2016 год, а российское нет, ФНС начнет получать информацию из иностранных юрисдикций, предположительно, начиная с 2018 года за 2017 год.



Контактная информация



Александр Синицын

Директор
Департамент консультирования
по налогообложению и праву
Тел.: +7 (495) 787 06 00 доб. 2099
asinitsyn@deloitte.ru



Рустам Мухаметшин

Директор
Департамент корпоративных финансов
Тел.: +7 (495) 787 06 00 доб. 4700
rmukhametshin@deloitte.ru

Контактная информация

Департамент корпоративных финансов

Александр Соколов

Управляющий партнер,
руководитель Департамента
корпоративных финансов
компании «Делойт», СНГ
alsokolov@deloitte.ru

Департамент налогообложения и права

Григорий Павлоцкий

Управляющий партнер,
руководитель Департамента
консультирования по налогообложению
и праву компании «Делойт», СНГ
gpavlotsky@deloitte.ru

Геннадий Камышников

Управляющий партнер по работе
с государственными органами
gkamyshnikov@deloitte.ru

Елена Соловьева

Партнер
Международное налогообложение
esolovyova@deloitte.ru

Раиса Алексахина

Партнер
Юридические услуги
ralexakhina@deloitte.ru

Светлана Мейер

Партнер
Услуги частным клиентам
smeyer@deloitte.ru

Юлия Крылова

Директор
Недвижимость
ykrylova@deloitte.ru

deloitte.ru

О «Делойте»

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, включая их аффилированные лица, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании (далее – ДТТЛ); каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. ДТТЛ (также именуемое как «международная сеть «Делойт»») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Подробная информация о юридической структуре ДТТЛ и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре компании «Делойт» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.ru/about.

«Делойт» предоставляет услуги в области аудита, налогообложения, консалтинга и корпоративных финансов государственным и частным компаниям, работающим в различных отраслях экономики. «Делойт» – международная сеть компаний, имеющая многолетний опыт практической работы при обслуживании клиентов в любых сферах деятельности более чем в 150 странах мира, которая использует свои обширные отраслевые знания, включая опыт оказания высококачественных услуг, позволяющие определить пути решения самых сложных бизнес-задач клиентов. Около 225 000 специалистов «Делойта» по всему миру привержены идеям достижения совершенства в предоставлении профессиональных услуг своим клиентам.

Настоящее сообщение содержит информацию только общего характера. При этом ни компания «Делойт Туш Томацу Лимитед», ни входящие в нее юридические лица, ни их аффилированные лица (далее – «сеть «Делойт»») не представляют посредством данного сообщения каких-либо консультаций или услуг профессионального характера. Ни одно из юридических лиц, входящих в сеть «Делойт», не несет ответственности за какие-либо убытки, понесенные любым лицом, использующим настоящее сообщение.