

Deloitte.



**Комплекс решений
в области налогообложения для банков
и организаций финансового сектора**

Представляем вашему вниманию основные пакеты услуг в сфере налогообложения, учитывающие специфику деятельности организаций финансового сектора, а также особенности операций с финансовыми активами и инструментами.

В данной брошюре представлено краткое описание шагов и процедур, включенных в соответствующий продукт, с целью дать общее представление о процессе оказания соответствующей услуги и ее основных этапах.





Анализ налоговой функции и методологии

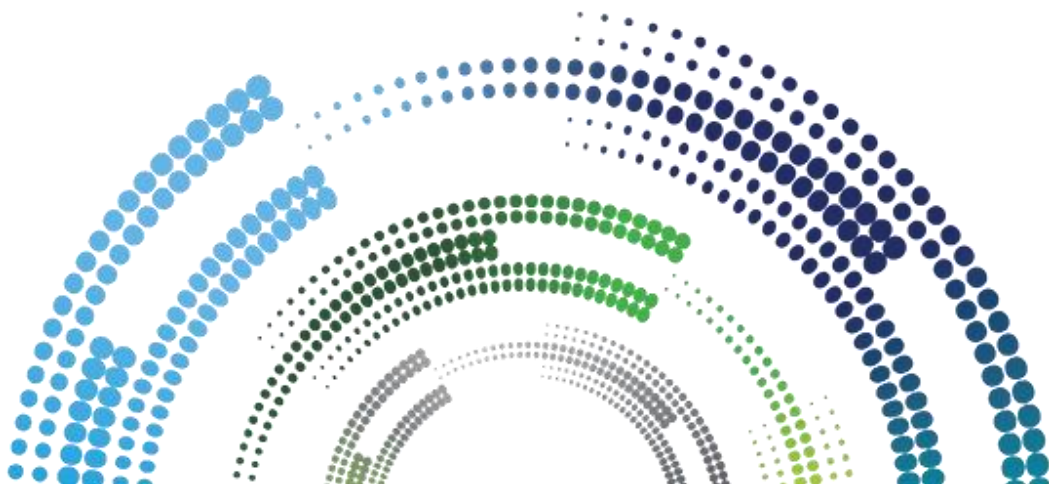
Данный продукт включает в себя следующие блоки.

Анализ налоговой функции:

- Анализ структуры налоговой функции компании и подхода к соблюдению требований налогового законодательства РФ, а также вовлечения специалистов налоговой функции в основные бизнес-процессы компании.
- Оценка процессов внутреннего контроля и разработка рекомендаций по ее улучшению.
- Анализ структуры внутренних политик и методологий компании и предоставление рекомендаций в отношении процесса подготовки налоговой отчетности.
- Анализ внутренней процедуры компании по внедрению новых продуктов или учету существующих продуктов на соответствие требованиям налогового законодательства РФ.

Анализ методологии:

- Анализ текущей методологии компании и учета ее операций на соответствие требованиям налогового законодательства РФ. Анализ осуществляется на основе сформировавшейся судебной практики и разъяснений компетентных органов и учитывает специфику деятельности компании.
- Анализ отдельных операций компании на предмет достаточности их методологического обеспечения.
- Выявление методологических несоответствий, а также операций, не покрытых существующей методологией.
- Предоставление рекомендаций по совершенствованию текущей методологии с учетом проведенного анализа.





Оценка налоговых рисков

Данный продукт включает в себя проведение анализа на предмет соблюдения компанией российского налогового законодательства и выявления потенциальных налоговых последствий и рисков. В ходе проведения оценки налоговых рисков выполняются следующие основные процедуры:

- Анализ построения налоговой функции и налогового учета компании на предмет соответствия требованиям налогового законодательства РФ.
- Анализ правильности и полноты исчисления налогов и сборов в соответствии с российским налоговым законодательством.
- Анализ взаимоотношений компании с налоговыми органами.
- Анализ применения отдельных концепций налогообложения в отношении операций компании (в том числе, применение правил ТЦО, применение концепции фактического права на доход и т.д.).
- Оценка налоговых последствий и рисков, выявленных в ходе проведенного анализа.



Поддержка в выполнении налоговых обязательств по составлению и предоставлению налоговой отчетности в налоговые органы

- Анализ налоговых регистров и расчетов компании, на основании которых составляются налоговые декларации.
- Проверка правильности заполнения подготовленных компанией налоговых деклараций и иных применимых налоговых расчетов, предоставление рекомендаций по внесению соответствующих корректировок или дополнений при необходимости.
- Подготовка методологий формирования налоговой отчетности в соответствии с российским налоговым законодательством, которые будут включать в себя последовательность действий, основные этапы, контрольные процедуры, а также сроки и порядок подачи налоговой отчетности.



Предоставление сотрудников «Делойта» для поддержки налоговой функции

Предоставление сотрудников «Делойта» на временной основе для поддержки налоговой функции компании, включая следующие основные обязанности:

- Проверку правильности формирования налоговых регистров и корректировок для целей налогообложения.
- Расчет налоговой базы и подготовка налоговой отчетности для подачи в налоговые органы.
- Взаимодействие с налоговыми органами по вопросам, возникающим в отношении обязательств компании по налогам и сборам, а также предоставление разъяснений по вопросам формирования налоговой базы.

Предоставление сотрудников «Делойта» на временной основе для оказания консультационных услуг по отдельным вопросам российского налогового законодательства.



Консультационные услуги в области налогообложения, связанные с публичным размещением ценных бумаг

В рамках проектов по выпуску ценных бумаг мы оказываем следующие услуги:

- Анализ проектной документации на предмет возникновения налоговых последствий в России и при необходимости предоставление комментариев по внесению изменений.
- Подготовка налогового заключения с описанием налоговых последствий в России для заемщика, эмитента, трастового управляющего и инвесторов, возникающих при исполнении сделки по выпуску ценных бумаг.
- Проверка налоговых секций проспекта эмиссии и составление заключения о полноте и правильности раскрытия в данных секциях российских налоговых последствий и рисков (в отношении всех существенных аспектов).



Оказание консультационных услуг в отношении налоговых последствий заключения производных финансовых инструментов (в том числе в целях хеджирования рисков)

- Анализ налоговой квалификации срочных сделок, предоставление рекомендаций по проработке критериев квалификации и их документального подтверждения.
- Подготовка экономического обоснования для срочных сделок, заключаемых в целях, отличных от хеджирования рисков.
- Разработка шаблонов сопроводительных документов, подкрепляющих квалификацию и экономическое обоснование срочных сделок, заключенных в целях, отличных от хеджирования.
- Анализ операций с производными финансовыми инструментами, осуществляемыми для целей снижения неблагоприятных финансовых последствий и бизнес-рисков компании, на предмет их соответствия критериям налогового законодательства для признания таких операций операциями хеджирования для целей исчисления налога на прибыль.
- Подготовка налогового обоснования сделок, заключенных с целью хеджирования рисков, включая:
 - Разработку раздела учетной политики для целей налогообложения операций хеджирования.
 - Разработку справки по хеджированию, составленной в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации.
- Анализ российских налоговых последствий, возникающих вследствие заключения сделок хеджирования.



Возмещение налога с доходов иностранных организаций от источников в РФ

Мы предоставляем решение «под ключ» по осуществлению возврата излишне уплаченного российского налога на доходы, удержанного у источника выплаты. Наши специалисты используют свой успешный опыт реализации подобных проектов в прошлом и действуют в строгом соответствии с требованиями законодательства. Наша помощь может включать следующие шаги:

- Предварительная оценка наличия у иностранного инвестора права на возврат налога и анализ структуры владения и порядка выплаты дохода.
- Сбор и подготовка необходимых документов, подтверждающих порядок перечисления доходов и фактические права на доходы инвесторов.
- Подготовка и составление заявления на возврат налога и сопроводительного письма, их подача в налоговые органы.
- Последующее взаимодействие с сотрудниками налоговых органов в случае возникновения у них дополнительных вопросов, а также подготовка и представление дополнительных документов и пояснительных писем в случае получения уточняющего запроса от налоговых органов.
- Участие в судебных заседаниях от имени клиента (в случае отказа налоговых органов в возврате налога и принятии Клиентом решения о подаче искового заявления в суд).



Выполнение брокером функций налогового агента по НДФЛ

Анализ выполнения функций налогового агента по НДФЛ при осуществлении брокерских операций в пользу физических лиц и юридических лиц — нерезидентов включает в себя следующие основные шаги:

- Анализ взаимоотношений брокера и его клиентов, анализ возникновения обязанностей налогового агента по НДФЛ.
- Анализ первичной документации, биржевых файлов, получаемых брокером для целей идентификации объекта обложения, проверка расчетов, подготовленных компанией, момента исчисления, удержания и перечисления налога в бюджет.
- Предоставление детального отчета с описанием шагов по выполнению брокером функций налогового агента.
- Разработку отчетов по расчету налоговой базы и подготовку налоговой отчетности для подачи в налоговые органы.
- Разработку новых процессов в связи с внедрением изменений в налоговое законодательство.



Услуги в области FATCA, CRS и QI

Услуги в области FATCA, CRS и QI:

- Классификация компании для целей FATCA/CRS, анализ контролирующих лиц (существенных собственников), информация о которых подлежит раскрытию в сертификациях, предоставляемых финансовым институтам.
- Предоставление автоматизированного решения для классификации — Классификатора CRS.
- Внедрение требований FATCA/CRS в финансовых институтах, включая разработку методологии, подготовку политики в области соблюдения нормативно-правовых требований, внедрение процессов и процедур, контроль качества внедрения.
- Проверка корректности внедрения и выполнения требований FATCA/CRS, включая проверку выполнения требований FATCA для целей сертификации ответственного сотрудника по FATCA.
- Консультационная поддержка в отношении требований FATCA/CRS, включая вопросы, связанные с удержанием FATCA-налога и американского налога у источника в рамках Главы 3 Налогового кодекса США.
- Поддержка при подготовке и предоставлении сертификации сотрудника, ответственного за соблюдение требований FATCA.
- Консультационная поддержка при подготовке и предоставлении отчетности по FATCA/CRS в Налоговую службу США/российские уполномоченные органы.
- Обучение и разработка обучающих материалов для сотрудников, вовлеченных в процесс выполнения требований FATCA и CRS.



Повышение налоговой эффективности операций компании

В рамках данной услуги осуществляется анализ налоговой эффективности компании и поиск путей оптимизации налоговых затрат. Анализ проводится на основе регистров компании, отражающих ее операции, и направлен на поиск вариантов их оптимального отражения в налоговом учете в целях снижения налогового бремени компании.



Разработка единой системы принятия решений налоговым агентом

Единая система принятия решений налоговым агентом представляет собой комплексное программное решение на базе продуктовой линейки банка, позволяющее оптимизировать и автоматизировать процесс взаимодействия налогового агента с клиентами по вопросам подтверждения фактического права на доход (ФПД) и сбора подтверждающих документов.

Наш подход к разработке и внедрению единой системы принятия решений налоговым агентом состоит из нескольких последовательных этапов:

- Категоризация клиентов и составление матрицы продуктов путем выделения клиентских групп и видов продуктов, а также обозначения роли банка в процессе реализации продуктов выделенным категориям клиентов.
- Разработка бизнес-процессов по подтверждению ФПД в рамках категорий продуктов и групп клиентов, а также подтверждения ФПД для режима «номинального держателя».
- Проработка контрактных условий, закрепляющих юридический механизм и контрактные обязательства, возлагаемые на стороны контракта в рамках процедуры подтверждения ФПД.
- Разработка клиентских анкет и пакета документации для выявления и подтверждения ФПД.

Контакты



Александр Синицын
Директор

Группа по оказанию услуг
финансовым институтам
Тел: + 7 (495) 787 06 00 (вн. 2099)

asinitsyn@deloitte.ru



Инна Чекашкина
Старший менеджер

Группа по оказанию услуг
финансовым институтам
Тел: + 7 (495) 787 06 00 (вн. 1790)

ichekashkina@deloitte.ru



Левон Айрапетян
Менеджер

Группа по оказанию услуг
финансовым институтам
Тел: + 7 (495) 787 06 00 (вн. 1034)

layrapetyan@deloitte.ru



Софья Третьякова
Менеджер

Группа по оказанию услуг
финансовым институтам
Тел: + 7 (495) 787 06 00 (вн. 5183)

stretyakova@deloitte.ru



Дмитрий Иванов
Менеджер

Группа по оказанию услуг
финансовым институтам
Тел: + 7 (495) 787 06 00 (вн. 1169)

dmivanov@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 именуемая «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.

«Делойт» предоставляет услуги в области аудита, консалтинга, финансового консультирования, управления рисками, налогообложения и иные услуги государственным и частным компаниям, работающим в различных отраслях экономики. «Делойт» — международная сеть компаний, в число клиентов которой входят около четырехсот из пятисот крупнейших компаний мира по версии журнала Fortune. «Делойт» имеет многолетний опыт практической работы при обслуживании клиентов в любых сферах деятельности более чем в 150 странах мира и использует свои обширные отраслевые знания и опыт оказания высококачественных услуг для решения самых сложных бизнес-задач клиентов. Более 264 тысяч специалистов «Делойта» по всему миру привержены идеям достижения результатов, которыми мы можем гордиться. Для получения более подробной информации заходите на нашу страницу в [Facebook](#), [LinkedIn](#) или [Twitter](#).

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. 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 сеть «Делойт», не несет ответственности за какие-либо убытки, понесенные любым лицом, использующим настоящее сообщение.