

Первая редакция Единого международного стандарта автоматического обмена информацией о финансовых счетах для целей налогообложения Путь FATCA продолжается



ОЭСР опубликовала первую редакцию Единого международного стандарта автоматического обмена информацией о финансовых счетах¹

Стандарт основан на принципах международного автоматического обмена информацией о налогоплательщиках между финансовыми институтами и налоговыми органами, устанавливаемых FATCA. Планируется, что в течение двух лет данный стандарт начнет действовать между более чем 60 юрисдикциями. В течение этого срока финансовым институтам России необходимо доработать методологию, процедуры и системы, внедренные в текущем году для целей FATCA.

13 февраля 2014 года Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) опубликовала единые стандарты автоматического обмена налоговой информацией. Стандарты изложены в двух документах: Competent Authority Agreement (CAA) и Common Reporting Standard and Due diligence for Financial Account Information (CRS). Стандарты, опубликованные ОЭСР, во многом построены на межгосударственном подходе по внедрению требований FATCA и направлены на максимизацию эффективности деятельности финансовых институтов и минимизацию их затрат. Однако подход ОЭСР отличается от требований FATCA тем, что имеет многосторонний характер и не предусматривает специфических аспектов, присущих США (например, налогообложение на основе гражданства, а не налогового резидентства).

К маю 2014 года более 60 юрисдикций, включая Российскую Федерацию², взяли на себя обязательство оперативно ввести в действие стандарт CRS, в том числе привести его в соответствие с внутренним законодательством. Более того, 45 юрисдикций (известные как «досрочно принявшие стандарт») согласовали единые сроки введения стандарта в действие. Планируется, что в течение 2–3 лет данные стандарты начнут действовать.

21 июля 2014 года ОЭСР опубликовала первую редакцию Единого международного стандарта автоматического обмена информацией о финансовых счетах для целей налогообложения.³ Документ содержит Типовое соглашение компетентных органов (Model CAA), Единый стандарт по обмену информацией (CRS)⁴ и Комментарии к каждому из разделов Типового соглашения CAA и CRS. В него также вошли семь Приложений, содержащих Многостороннее типовое соглашение компетентных органов, Невзаимное типовое соглашение компетентных органов, Руководство пользователя Единого стандарта по обмену информацией, пример опросного листа для оценки выполнения юрисдикцией требований к конфиденциальности и защите данных, Расширенный подход к Единому стандарту по обмену информацией, Декларацию об автоматическом обмене информацией для налоговых целей⁵, принятую 6 мая 2014 года, и Рекомендацию Совета по стандарту автоматического обмена информацией о финансовых счетах для целей налогообложения, принятую 15 июля 2014 года.

¹ <http://www.oecd.org/ctp/exchange-of-tax-information/automatic-exchange-of-financial-account-information.htm>

² <http://www.oecd.org/tax/exchange-of-tax-information/automaticexchange.htm> (смотри *)

³ http://www.keepeek.com/Digital-Asset-Management/oecd/taxation/standard-for-automatic-exchange-of-financial-account-information-for-tax-matters_9789264216525-en#page304

⁴ <http://www.oecd.org/ctp/exchange-of-tax-information/automatic-exchange-financial-account-information-common-reporting-standard.pdf>

⁵ <http://www.oecd.org/mcm/MCM-2014-Declaration-Tax.pdf>

Стандарт CRS в значительной мере основан на типовой модели межгосударственного соглашения FATCA Model 1 IGA, при этом требования к финансовым институтам, расположенным в странах, подписывающих Типовое соглашение САА, были скорректированы с учетом многостороннего характера CRS и концепции налогового резидентства. Таким образом, эти финансовые институты должны будут внести изменения в свои программы FATCA, чтобы обеспечить их соответствие дополнительным требованиям к документации, процедуре проведения прединвестиционного анализа (due diligence) и отчетности, установленным CRS.

В России общий подход к идентификации клиентов — иностранных налогоплательщиков — и порядок передачи финансовой информации о таких клиентах предусмотрен положениями Федерального закона № 173 «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»⁶, который вступил в силу 30 июня 2014 года.⁷ Закон рассчитан на широкую категорию иностранных налогоплательщиков и позволяет организациям финансового рынка передавать информацию о своих иностранных клиентах налоговым органам иностранного государства после получения согласия клиентов. Закон также предусматривает обязанность иностранных организаций финансового рынка, расположенных за пределами Российской Федерации, предоставлять информацию о счетах российских граждан и юридических лиц, контролируемых российскими гражданами, российским налоговым органам.

Международная модель автоматического обмена информацией о финансовых счетах

Международная модель автоматического обмена информацией о финансовых счетах основана на подписании странами либо двухстороннего, либо многостороннего Типового соглашения САА. Это обеспечивает условия для обмена информацией о финансовых счетах и перевода CRS в сферу внутреннего законодательства.

Типовое соглашение САА

Типовое соглашение САА представляет собой соглашение, которое должны подписать страны, принимающие CRS. Типовое соглашение САА определяет тип информации, которой обмениваются страны, сроки и способы обмена информацией о финансовых счетах, взаимодействие по вопросам соблюдения законодательства, требования к обеспечению исполнения, а также положения о конфиденциальности и защите, которые должны выполняться странами, принимающими CRS.

Таким образом, страны, подписывающие Типовое соглашение САА, обязуются обмениваться информацией согласно правилам предоставления информации и процедуре проведения прединвестиционного анализа (due diligence) CRS. Это может осуществляться на ежегодной основе или чаще с использованием информационно-технологических средств, описанных в Комментариях к Типовому соглашению САА.

Типовое соглашение САА также устанавливает средства защиты, обеспечивающие конфиденциальность полученной информации. К ним относятся требуемая нормативно-правовая база, практика и процедуры управления информационной безопасностью (включая проверки сведений о сотрудниках, стандарты доступа к помещениям и физического хранения документов,

⁶ <http://www.pravo.gov.ru/laws/acts/50/4955514510601047.html>

⁷ <http://www.rg.ru/2014/07/03/operazii-dok.html>

идентификации и проверки подлинности и т. д.), а также механизмы соблюдения конфиденциальности и санкции за ее нарушение, подробно описываемые в Комментариях к Типовому соглашению САА.

В качестве механизма обеспечения соблюдения требований странами, подписывающими Типовое соглашение САА, компетентному органу разрешено приостанавливать действие соглашения в случае наличия значительного нарушения со стороны другого компетентного органа. В этой связи к значительным нарушениям относятся, среди прочего:

- нарушение положений о конфиденциальности или защите данных;
- непредоставление компетентным органом своевременной или надлежащей информации, требуемой в соответствии с соглашением компетентных органов;
- определение статуса счетов, исключенных из списка для целей FATCA, или статуса финансовых институтов, не предоставляющих отчетность, что приводит к противоречию целей CRS;
- отсутствие правил и административных процедур, обеспечивающих эффективное внедрение процедур отчетности и проверки, предусмотренных CRS.

Типовое соглашение САА составлено в виде взаимного соглашения; однако первая редакция Единого международного стандарта автоматического обмена информацией о финансовых счетах для целей налогообложения также содержит два дополнительных документа:

- Образец Многостороннего типового соглашения САА (Приложение 1), разработанный в целях сокращения затрат в связи с подписанием множественных соглашений компетентных органов;
- Невзаимное двухстороннее соглашение (Приложение 2), разработанное для тех юрисдикций, которые не желают заключать взаимное соглашение.

CRS

CRS содержит стандарты документального оформления, проверки и составления отчетности, обязательные к внедрению финансовыми институтами, расположенными в странах, где такие стандарты вводятся в действие (подотчетные финансовые институты). Общие требования разработаны с учетом Приложения 1 к Типовому межправительственному соглашению Model 1 IGA ("IGAs"); в то же время имеются существенные отличия, которые в дальнейшем потребуют доработки программ FATCA. Некоторые из этих отличий приведены ниже.

- Общие требования к отчетности
 - Как и в случае Типового межправительственного соглашения Model 1 IGA, финансовые институты будут обязаны предоставлять информацию о включаемых в отчетность счетах (т. е. счетах, принадлежащих физическим и юридическим лицам, относящимся к подотчетным лицам и пассивным нефинансовым организациям (PNFE), контролирующими лицами которых считаются подотчетные лица).
 - Для целей CRS подотчетным лицом считается физическое или юридическое лицо, являющееся резидентом подотчетной юрисдикции согласно налоговому законодательству этой юрисдикции.
 - Финансовые институты обязаны будут представлять сведения о юрисдикции(ях) постоянного местопребывания и места рождения держателей счетов – физических лиц в дополнение к предоставляемой информации в соответствии с FATCA относительно идентификационного номера налогоплательщика (ИНН) и даты рождения.
 - Для юридических лиц обязательно предоставление сведений о юрисдикции(ях) постоянного местопребывания и сведений об ИНН. Для PNFE — о юрисдикции(ях)

постоянного местопребывания, ИНН, а также дате и месте рождения контролирующих лиц, считающихся подотчетными лицами.

- При определенных условиях разрешается предоставление сведений об одном и том же счете в несколько юрисдикций.
- CRS требует представления данных по валовой сумме процентов, уплаченных или зачисленных на депозитные счета или счета депо, а также валовым суммам дивидендов, валовым суммам прочих доходов, полученных по «Финансовым активам», а также валовым поступлениям в пользу владельцев счетов в отношении остатка по счету или суммы счета (включая денежную стоимость или выкупную стоимость в случае отдельных страховых договоров).
- Общие требования к документальному оформлению и процедуре проведения прединвестиционного анализа
Как и Приложение 1 Межправительственного соглашения Model 1 IGA, Единый стандарт по обмену информацией (CRS) описывает процедуры проверки для физических и юридических лиц, различные для новых счетов и ранее существовавших счетов. В то же время ранее применяемый подход претерпел существенные изменения, которые приведены ниже.
 - К депозитным счетам физических лиц не применяются пороговые значения. Для существовавших ранее счетов юридических лиц применяется пороговое значение в 250 тыс. долларов США при наличии одобрения по внутреннему законодательству. В этом случае ранее существовавшие счета юридических лиц должны будут проверяться при превышении порога 250 тыс. долларов США (а не 1 млн долларов США, как предусмотрено Приложением 1 Межправительственного соглашения Model 1 IGA).
 - Система основана на «самосертификации». Разделы, включаемые в самосертификацию, указаны в Комментариях и скорректированы для целей Единого стандарта по обмену информацией (CRS).
 - Определение термина «документальные доказательства» изменено по сравнению с Типовым межправительственным соглашением Model 1 IGA и **формы W-8 и W-9 в целом не будут приниматься** для целей CRS за пределами США.
 - **Ранее существовавшие счета физических лиц** должны проверяться на основе верификации адреса проживания или при помощи электронной базы данных для счетов с низким балансом (менее одного млн долларов США).
- «Верификация адреса проживания» предполагает проверку соответствия информации, указанной в базе данных отчитывающейся финансовой организации, фактическому адресу проживания физического лица в настоящий момент. Согласно Комментариям, это означает, например, проверку адреса, который использовался для отправки почтовых отправлений, в случае если отправление было возвращено как «не дошедшее до адресата».
- Проверка по электронной базе данных представляет собой идентификацию по определенным признакам. Данная идентификация похожа на идентификацию, разработанную в рамках FATCA, но не содержит ссылок на гражданство США. Стандарт по обмену налоговой информацией предполагает проведение процедуры «кьюринг», которая осуществляется посредством самосертификации в такой степени, в которой идентификация возможна владельцем счета.
 - **Ранее существовавшие крупные счета физических лиц** должны быть подвергнуты документальной проверке при условии, что в базе данных нет достаточной информации в дополнение к запросам менеджера по работе с клиентами, и в дальнейшем такая информация будет перепроверяться ежегодно.

- Требования к **новым счетам физических лиц** на предмет действительности самосертификации изложены в Комментариях, в которых также представлено содержание надлежаще оформленной самосертификации. Финансовые институты обязаны будут использовать критерий «разумности», чтобы подтвердить соответствие фактов, указанных при самосертификации и информации, полученной при открытии счета.
 - В отношении ранее открытых счетов юридических лиц финансовые организации будут обязаны (1) определить, является ли лицо подотчетным лицом, на основе проверки местонахождения учреждения или места регистрации, а также ее адреса и (2) определить, является ли лицо PNFE с одним или несколькими контролирующими лицами, являющимися подотчетными лицами. Как и в Приложении 1 Межправительственного соглашения Model 1 IGA, процедуры проверки различаются в зависимости от того, превышает ли остаток по счету или его сумма 1 млн долларов США. В последнем случае требуется проведение процедуры самосертификации.
 - По общему правилу для **новых счетов юридических лиц** финансовые институты должны будут внедрить процедуру самосертификации с целью определения налогового резидентства организации. В то же время в определенных ситуациях финансовые институты могут использовать информацию из открытых источников. Если финансовый институт полагается на такую информацию, он должен сохранить данные о типе изучаемой информации и дате, на которую было проведено такое исследование.
 - Содержание процедуры самосертификации для организаций описывается в Комментариях, и кроме информации о самом юридическом лице самосертификация предполагает предоставление сведений, относящихся к контролирующим лицам, в том числе сведений об адресе и юрисдикции(ях) постоянного местопребывания, ИНН и дате рождения.
 - Необходимо отслеживать изменения, которые могут оказать влияние на самосертификацию. Финансовые институты будут обязаны уведомлять всех лиц, проводящих самосертификацию, об обязательстве сообщать финансовому институту о любых таких изменениях.
 - Принцип осведомленности. Финансовые институты не могут полагаться на самосертификацию или документальные доказательства, если знают или имеют основания полагать, что они являются недостоверными или некорректными.
- Фактическое внедрение
 - Согласно CRS, юрисдикции должны включить во внутреннее законодательство особые положения, устанавливающие ответственность за предоставление ложной самосертификации.
 - Юрисдикции должны ввести административные процедуры для: (1) проверки соблюдения финансовыми институтами процедур подготовки отчетности и проведения предынвестиционного анализа; (2) принятия финансовым институтом последующих мер в случае представления сведений о документально неоформленных счетах (также ожидается, что в зависимости от того, превышает ли число документально неоформленных счетов в отдельно взятом году среднее значение, будет решаться вопрос о проведении полного аудита финансового института); (3) обеспечения низкого уровня риска использования организаций, имеющих статус финансовых институтов, не предоставляющих отчетность и освобожденных от налогообложения в целях незаконного ухода от налогов.

Расширенный подход

Расширенный подход к Единому стандарту по обмену информацией (CRS) представляет собой документ, описывающий процедуры предынвестиционного анализа для целей CRS, который при

этом вносит изменения в такие процедуры с учетом распространения требований по проверке нерезидентов или резидентов юрисдикций, в которых имеются инструменты обмена информацией. Целью данного документа является предоставление юрисдикциям права применять расширенный подход к CRS, чтобы избежать выполнения дополнительных процедур прединвестиционного анализа каждый раз при присоединении к стандарту новой юрисдикции.

Сроки

Для финансовых институтов 45 юрисдикций, согласовавших единый график введения в действие стандарта («досрочно применяющие стандарт») на основе совместного заявления, опубликованного в марте 2014 года, сроки внедрения CRS представлены в следующей таблице:

	2016 год	2017 год
Новые счета	1 января	
Изучение ранее существовавших счетов физических лиц на крупные суммы	31 декабря	
Первый автоматический обмен информацией между юрисдикциями		сентябрь
Изучение ранее существовавших счетов на небольшие суммы		31 декабря
Изучение ранее существовавших счетов юридических лиц		31 декабря

Юрисдикции, взявшие на себя обязательства по внедрению CRS

Ангилья (ДП)	Франция (ДП)	Мексика (ДП)
Аргентина (ДП)	Германия (ДП)	Монтсеррат (ДП)
Австралия	Гибралтар (ДП)	Нидерланды (ДП)
Австрия	Греция (ДП)	Новая Зеландия
Бельгия (ДП)	Гернси (ДП)	Норвегия (ДП)
Бермуды (ДП)	Венгрия (ДП)	Польша (ДП)
Бразилия	Исландия (ДП)	Португалия (ДП)
Британские Виргинские острова (ДП)	Индия (ДП)	Саудовская Аравия
Болгария (ДП)	Индонезия	Сингапур
Канада	Канада (ДП)	Румыния (ДП)
Чили	Остров Мэн (ДП)	Российская Федерация
Китай	Израиль	Словакия (ДП)
Каймановы острова (ДП)	Италия (ДП)	Словения (ДП)
Колумбия (ДП)	Япония	Южная Африка (ДП)
Коста-Рика	Джерси (ДП)	Испания (ДП)
Хорватия (ДП)	Корея	Швеция (ДП)
Кипр (ДП)	Латвия (ДП)	Швейцария
Чехия (ДП)	Лихтенштейн (ДП)	Турция
Дания (ДП)	Литва (ДП)	Острова Теркс и Кайкос (ДП)
Эстония (ДП)	Люксембург	Великобритания (ДП)
Фарерские острова (ДП)	Малайзия	США
Финляндия (ДП)	Мальта (ДП)	Европейский Союз

*ДП — досрочное принятие

Наши контакты

Григорий Павлоцкий

Партнер, Департамент консультирования по
налогообложению и праву
«Делойт и Туш Риджинал Консалтинг Сервисис Лтд»
+7 (495) 787 06 00 доб. 2102

gpavlotsky@deloitte.ru

Александр Сеницын

Директор, Департамент консультирования по
налогообложению и праву
«Делойт и Туш Риджинал Консалтинг Сервисис Лтд»
+7 (495) 787 06 00 доб. 2099

asinitsyn@deloitte.ru

Рустам Мухаметшин

Старший менеджер, Департамент корпоративных финансов
«Делойт и Туш Риджинал Консалтинг Сервисис Лтд»
+7 (495) 787 06 00 доб. 5056

rmukhametshin@deloitte.ru

Кристофер Армитаж

Директор, Отдел стратегии и операционной деятельности
«Делойт и Туш Риджинал Консалтинг Сервисис Лтд»
+7 (495) 787 06 00 доб. 5335

carmitage@deloitte.ru

Геннадий Камышников

Партнер, Департамент консультирования по
налогообложению и праву
«Делойт и Туш Риджинал Консалтинг Сервисис Лтд»
+7 (495) 787 06 00 доб. 2092

gkamyshnikov@deloitte.ru

Александр Соколов

Партнер, Департамент корпоративных финансов
«Делойт и Туш Риджинал Консалтинг Сервисис Лтд»
+7 (495) 787 06 00 доб. 3095

alsokolov@deloitte.ru

Максим Любомудров

Партнер, Отдел стратегии и операционной деятельности
«Делойт и Туш Риджинал Консалтинг Сервисис Лтд»
+7 (495) 787 06 00 доб. 3093

mlubomudrov@deloitte.ru

Международные контакты

Дениз Хинцке

Директор, руководитель Международной группы по
вопросам FATCA Департамента консультирования по
налогообложению и праву
«Делойт Тэкс Эл-Эл-Пи»
+1 212 436 4792

Анн Мэрикл

Старший менеджер, Международный офис управления
проектами по вопросам FATCA
«Делойт Тэкс Эл-Эл-Пи»
+1 212 436 3908

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

«Делойт» предоставляет услуги в области аудита, налогообложения, управленческого и финансового консультирования государственным и частным компаниям, работающим в различных отраслях промышленности. «Делойт» — международная сеть компаний, которые используют свои обширные отраслевые знания и многолетний опыт практической работы при обслуживании клиентов в любых сферах деятельности более чем в 150 странах мира. Около 200 тысяч специалистов «Делойта» по всему миру привержены идеям достижения совершенства в предоставлении профессиональных услуг своим клиентам.

Сотрудники «Делойта» объединены особой культурой сотрудничества, которая в сочетании с преимуществами культурного разнообразия направлена на развитие высоких моральных качеств и командного духа и повышает ценность наших услуг для клиентов и рынков. Большое внимание «Делойт» уделяет постоянному обучению своих сотрудников, получению ими опыта практической работы и предоставлению возможностей карьерного роста. Специалисты «Делойта» способствуют укреплению корпоративной ответственности, повышению общественного доверия к компаниям объединения и созданию благоприятной атмосферы в обществе.