

LT In Focus

CRS в России: дальнейшие шаги

6 сентября 2016 года на сайте федерального портала проектов нормативных правовых актов был опубликован [проект](#) федерального закона «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации (в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией о финансовых счетах и документацией по международным группам компаний)», разработанный в целях обеспечения выполнения РФ условий Многостороннего соглашения об автоматическом обмене финансовой информацией в налоговых целях (Model Competent Authority Agreement или МСAA), в том числе соглашения по Стандарту ОЭСР об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах (Common Reporting Standard или CRS).

Законопроект направлен на создание в российском законодательстве правового поля, предоставляющего российским финансовым институтам возможность выполнения условий CRS и регулирующего особенности применения стандарта в России.

По состоянию на декабрь 2016 года законопроект находится на стадии публичного обсуждения. В соответствии с комментариями уполномоченных органов законопроект планируется внести на обсуждение в правительство в первой половине 2017 года. При этом в соответствии с [Communiqué of the 10th Meeting of the OECD Forum on Tax Administration](#) от 13 мая 2016 года при подписании МСAA Россия взяла на себя [обязательство](#) произвести первый обмен информацией в 2018 году за 2017 год.

[Требования по обмену финансовой информацией в рамках МСAA](#)

[Риски, связанные с идентификацией клиентов по CRS, осуществляемой с 1 января 2017 года в рамках текущего российского законодательства](#)

Требования по обмену финансовой информацией в рамках МСAA

В соответствии с МСAA Section 3, п. 3 и CRS Handbook (раздел The Multilateral Competent Authority Agreement, п. 50) для того, чтобы соглашение вступило в силу и информация за определенный год была направлена Россией в другую юрисдикцию, обе страны должны принять законы, требующие обмена информацией за данный год, а также установить соответствующие процессы и подать уведомление о готовности обмениваться данными. При этом прямых требований о том, что данные законы должны действовать с начала календарного года, в отношении которого будет происходить обмен информацией, модельное МСAA не содержит.

Предполагается, что первый обмен информацией затронет новые счета физических и юридических лиц, а также «крупные» существующие счета физических лиц (с балансами более 1 млн долл. США), классифицированных по CRS в 2017 году. Дата, начиная с которой счет будет признаваться новым, остается в модельном МСAA открытой на усмотрение юрисдикций (Аппендкс F). Исходя из практики, существующей в странах, входящих в группу early adopters (в которых CRS действует с 2016 года), как правило, дата среза для новых счетов была установлена на 1 января 2016 года, а отчетным периодом был признан календарный год (первый обмен среди таких стран будет осуществлен в сентябре 2017 года за 2016 год). Однако стоит отметить, что формально CRS не содержит запрета на установление иной даты среза или отчетного периода, отличного от календарного года.

Исходя из вышеизложенного, по нашему мнению, нельзя исключать возможности, что принятое в 2017 году российское законодательство будет распространяться на счета, открытые с 1 января 2017 года.

Реализация данной возможности может привести к существенной нагрузке для российских финансовых институтов, которые могут столкнуться с необходимостью проводить идентификацию и собирать дополнительную информацию по CRS со всех владельцев новых счетов, которые были открыты с начала 2017 года до даты принятия закона. В данном случае сотрудникам будет

необходимо запрашивать и обрабатывать большое количество информации и документов в сжатые сроки — процесс, в результате которого финансовые институты могут столкнуться с отказами клиентов от предоставления дополнительной информации после открытия счета. При этом ответственность за своевременную классификацию и подачу отчетности будет нести финансовый институт.

Риски, связанные с идентификацией клиентов по CRS, осуществляемой с 1 января 2017 года в рамках текущего российского законодательства:

- отсутствие правовых оснований для отказа в открытии счета клиенту, не предоставившему информацию по CRS (например, иностранный ИНН, страна налогового резидентства, статус юридического лица), несмотря на отсутствие закрытого перечня документов, которые могут запрашивать банки для целей идентификации клиентов;
- возможные нарушения положений Федерального закона от 28 июня 2014 года № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее — «173-ФЗ») в части запрета на сбор информации, необходимой для отнесения клиента к категории иностранного налогоплательщика, в отношении физических лиц — граждан РФ, не имеющих двойного гражданства или вида на жительство в иностранном государстве, и юридических лиц, учрежденных в РФ, доля иностранного владения в которых не превышает 10% (стоит отметить, что законодательством не предусмотрена ответственность за сбор такого рода информации);
- отсутствие официальной позиции уполномоченных органов в отношении возможности применения положений 173-ФЗ для целей обеспечения CRS (в своих разъяснениях российские уполномоченные органы ранее отмечали, что закон может распространяться и на требования иностранных государств, отличных от США).

Российские финансовые институты уже сталкивались с необходимостью проводить оценку рисков при выполнении требований FATCA, связанных с определенными противоречиями между российским законодательством и законодательством США. Как правило, в результате разрабатывались различные подходы к выполнению процедур, которые учитывали особенности клиентской базы и предлагаемых продуктов.

Мы надеемся, что вы найдете информацию, представленную в данном выпуске, интересной и полезной. Наши специалисты готовы ответить на любые ваши вопросы, имеющие отношение к теме данного выпуска.

С уважением,

Партнеры компании «Делойт» в СНГ

Контакты

Группа международного раскрытия и обмена информацией



Александр Сеницын
Директор
Руководитель Группы по
предоставлению услуг
финансовым институтам
asinitsyn@deloitte.ru



Олег Трошин
Старший менеджер
Группа международного
налогообложения
otroshin@deloitte.ru



Леонид Печерников
Менеджер
Группа по предоставлению
услуг работодателям и
физическим лицам
lpetchernikov@deloitte.ru



Георгий Гукасян
Ведущий консультант
Группа по предоставлению
услуг финансовым
институтам
gghukasian@deloitte.ru

Приложение TaxSmart



deloitte.ru

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 225 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.