

LT In Focus

Обзор законопроекта по CRS

В отношении Российской Федерации с 1 июля 2015 года вступила в силу Конвенция о взаимной административной помощи по налоговым делам (далее — Конвенция), содержащая положения, позволяющие сторонам автоматически обмениваться информацией по налоговым делам. При этом обмен финансовой информацией в соответствии с Конвенцией требует наличия отдельных соглашений между компетентными органами сторон. Таким соглашением является Многостороннее соглашение об автоматическом обмене финансовой информацией в налоговых целях, являющееся по сути исполнительным по отношению к Конвенции.

Проект федерального закона «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний» (далее — законопроект), разработанный в целях обеспечения выполнения Российской Федерацией условий Многостороннего соглашения, был одобрен Советом Федерации 22 ноября 2017 года.

В настоящем обзоре мы провели анализ ключевых аспектов законопроекта по международному обмену информацией о финансовых счетах (CRS).

Международный обмен информацией о финансовых счетах (CRS)

12 мая 2016 года Российская Федерация подписала Многостороннее соглашение об автоматическом обмене финансовой информацией в налоговых целях (Model Competent Authority Agreement или МСАА), позволяющее выполнить требования Стандарта ОЭСР об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах (Common Reporting Standard или CRS). В рамках CRS финансовые институты стран-участниц направляют информацию о счетах своих клиентов в местные налоговые органы, которые в дальнейшем обмениваются данной информацией между собой.

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

Законопроект определяет перечень организаций финансового рынка (ОФР), подпадающих под его требования

Определяет понятие «финансовой информации», которая будет подлежать направлению в ФНС

Определяет роль и функции ФНС в процессе обмена информацией

Определяет перечень лиц, в отношении которых будет осуществляться обмен информацией

Устанавливает права и обязанности ОФР и их клиентов

Устанавливает ответственность за несоблюдение требований

Момент вступления в силу в тексте законопроекта определен как день его официального опубликования. Напомним, что в редакции законопроекта, принятой в первом чтении, дата вступления в силу была указана как 1 января 2018 года (более подробно о законопроекте см. в выпуске LT in Focus от [25 июля 2017 года](#)).

Положения, касающиеся автоматического обмена финансовой информацией, распространяются на клиентов организаций финансового рынка, которые заключили с ОФР договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, до дня вступления изменений в силу.

Основные требования

Законопроектом устанавливается обязанность ОФР представлять в ФНС:

- информацию о клиентах, выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих, **являющихся налоговыми резидентами иностранных государств;**
- финансовую информацию о счетах таких клиентов;
- иную информацию, относящуюся к заключенному между клиентом и организацией договору на оказание финансовых услуг.

Организация финансового рынка

Организация финансового рынка определяется как:

- кредитная организация;
- страховщик, осуществляющая деятельность по добровольному страхованию жизни;
- профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность и

(или) деятельность по управлению ценными бумагами, и (или) депозитарную деятельность;

- управляющий по договору доверительного управления имуществом;
- негосударственный пенсионный фонд;
- акционерный инвестиционный фонд;
- управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда или негосударственного пенсионного фонда;
- центральный контрагент;
- управляющий товарищ инвестиционного товарищества;
- иная организация или структура без образования юридического лица, которая в рамках своей деятельности принимает от клиентов денежные средства или иные финансовые активы для хранения, управления, инвестирования и (или) осуществления иных сделок в интересах клиента либо прямо или косвенно за счет клиента.

Представление информации не является нарушением банковской тайны и не требует получения согласия клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих

Клиент

Лицо, заключающее (заключившее) с организацией финансового рынка договор, предусматривающий оказание финансовых услуг

Выгодоприобретатель

Лицо (структура без образования юридического лица), к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, договора комиссии и договора доверительного управления

Лицо, прямо или косвенно контролирующее клиента

Физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25% в капитале) клиентом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

Финансовые услуги

Услуги, связанные с привлечением от клиентов и размещением организациями финансового рынка денежных средств или иных финансовых активов для хранения, управления, инвестирования и (или) осуществления иных сделок в интересах клиента либо прямо или косвенно за счет клиента

Законопроектом предусмотрено, что Правительство РФ по согласованию с Центральным банком может установить перечень ОФР и (или) договоров, предусматривающих оказание финансовых услуг, в отношении которых не распространяются требования, установленные законопроектом в части, касающейся CRS, в силу низкого риска их использования для целей уклонения от уплаты налогов.

Обязанности ОФР и их клиентов в рамках идентификации

Законопроектом устанавливаются следующие обязанности ОФР в отношении идентификации клиентов:

- запрос необходимой информации;
- обработка (в том числе документальная фиксация) и анализ полученной информации;
- Принятие (в том числе документальная фиксация) обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по установлению налогового резидентства клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, включая проверку достоверности и полноты

предоставленной клиентом информации.

Для выполнения своих обязанностей ОФР могут использовать информацию, полученную в связи с исполнением требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также информацию из открытых источников (законопроектом не определены).

Клиенты ОФР обязаны предоставлять информацию, запрашиваемую ОФР, в отношении самих себя, выгодоприобретателей и контролирующих лиц.

Порядок выполнения запроса, обработки, документальной фиксации, анализа, а также принятия мер по установлению налогового резидентства клиента (выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих) определяется Правительством РФ по согласованию с Центральным банком*

Отказ от сотрудничества/расторжение существующих договоров

Законопроект определяет ряд ситуаций, в которых ОФР вправе отказаться от заключения договора (расторгнуть существующий договор с клиентом), а также отказаться от совершения операций:

- клиент (лицо, заключающие договор с ОФР) не предоставил запрашиваемую информацию;
- клиент предоставил информацию по запросу, но организация финансового рынка выявила недостоверность или неполноту представленной информации или противоречия между

представленной клиентом информацией и сведениями, имеющимся в распоряжении ОФР.

Законопроектом установлены соответствующие сроки, в рамках которых ОФР обязана уведомить клиента о расторжении договора, сроки для предоставления клиентом соответствующей информации в случае отказа ОФР от совершения операций, а также срок, по истечении которого договор об оказании финансовых услуг считается расторгнутым.

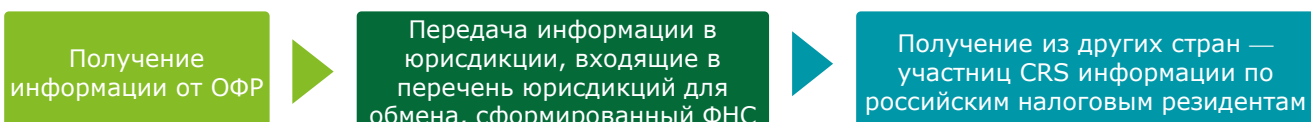
Финансовая информация, подлежащая направлению в ФНС

Общие требования	<ul style="list-style-type: none"> • Информация об операциях, счетах и вкладах клиентов • Информация о выплатах и операциях по счетам, вкладам и договорам, в рамках которых ОФР принимают от клиентов денежные средства или иные финансовые активы для хранения, управления, инвестирования и (или) осуществления иных сделок в интересах клиента либо прямо или косвенно за счет клиента 	
Специальные требования	Страховщики	<ul style="list-style-type: none"> • Сумма обязательств по договору добровольного страхования жизни перед клиентами или выгодоприобретателями
	Брокерские услуги и договор доверительного управления	<ul style="list-style-type: none"> • Сумма денежных средств и стоимость имущества клиентов или выгодоприобретателей
	Депозитарии	<ul style="list-style-type: none"> • Стоимость имущества, учитываемого депозитарием
	НПФ	<ul style="list-style-type: none"> • Суммы, учитываемые на пенсионных счетах
	Клиринговые организации	<ul style="list-style-type: none"> • Обязательства клиринговых организаций перед клиентами или выгодоприобретателями
Центральные контрагенты	<ul style="list-style-type: none"> • Обязательства центральных контрагентов перед клиентами и выгодоприобретателями 	

Ответственность

Законопроект предусматривает ответственность ОФР за ненаправление (невключение) информации о клиентах организации финансового рынка, выгодоприобретателях и (или) лицах, их контролирующих, а также за нарушение порядка установления налогового резидентства указанных лиц. При этом ответственность за данные правонарушения, выявленные в 2017, 2018 и 2019 годах, не применяется.

Роль ФНС в процессе обмена информацией



Любая финансовая информация, полученная ФНС от ОФР и компетентных органов иностранных государств (территорий) в рамках обмена, может использоваться ФНС и территориальными налоговыми органами при осуществлении своих полномочий.

* Напомним, что 10 октября 2017 года на Федеральном портале проектов нормативных правовых актов был опубликован проект Постановления Правительства Российской Федерации «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией в налоговых целях» (проект доступен по [ссылке](#)). Подробный обзор требований проекта Постановления доступен в нашем выпуске *LT in Focus* от 16 октября 2017 года.

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



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



Олег Трошин
Старший менеджер
Группа по предоставлению услуг
в области международного
налогообложения
otroshin@deloitte.ru



Левон Айрапетян
Ведущий консультант
Группа по предоставлению
услуг финансовым институтам
layrapetyan@deloitte.ru



Леонид Печерников
Старший менеджер
Группа по предоставлению
услуг частным клиентам
lpechernikov@deloitte.ru



Бабек Новрузов
Ведущий консультант
Группа по предоставлению
услуг финансовым институтам
bnovruzov@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 244 тысячи 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.