

LT in Focus

CRS: ОЭСР поднимает вопрос уклонения от исполнения требований CRS

18 февраля 2018 года ОЭСР опубликовала [консультационный документ](#), посвященный вопросам противодействия уклонению от исполнения требований Стандарта по автоматическому обмену информацией (Common Reporting Standard, далее — «CRS»).

Напомним, что в рамках CRS налоговые органы более чем 90 юрисдикций в автоматическом порядке осуществляют (или планируют осуществлять в ближайшем будущем) ежегодный обмен информацией о финансовых счетах иностранных налоговых резидентов, открытых в финансовых институтах юрисдикции. В случае России планируется, что уже осенью текущего года ФНС России сможет получать информацию о финансовых счетах российских налогоплательщиков, открытых в иностранных юрисдикциях.

[Основные положения консультационного документа](#)

[Выводы](#)

Основные положения консультационного документа

ОЭСР отмечает, что все больше юрисдикций предлагают программы предоставления вида на жительство или гражданства в обмен на инвестиции (residence by the investment, RBI и citizenship by the investment, CBI). Например, пользуются популярностью программы таких юрисдикций как Мальта, Португалия, Испания, Кипр, Монако.

В рамках подобных программ иностранные граждане могут получать временное или постоянное право на проживание в юрисдикции в обмен на инвестиции или выплату фиксированной суммы. Широкое распространение подобных программ, ограниченная информация у банков об обстоятельствах их клиентов и применении к ним соглашений об избежании двойного налогообложения создают риск злоупотреблений.

Например, клиент финансового института, будучи налоговым резидентом РФ, может получить гражданство, вид на жительство или статус налогового резидента в иностранной юрисдикции с благоприятным налоговым режимом по программе CBI. В данной ситуации возникает риск того, что, открывая новый счет в банке в «третьей» юрисдикции, клиент может указать, что является налоговым резидентом исключительно «благоприятной» юрисдикции, не упомянув о своем статусе налогового резидента РФ. В результате клиент может избежать включения этого статуса в отчетность в соответствии с требованиями CRS, которую банк в «третьей» юрисдикции ежегодно подает уполномоченным органам для обмена с РФ.

В данной связи ОЭСР напоминает о важности корректного применения существующих процедур идентификации клиентов для целей CRS, а именно:

- получать от клиента реальный адрес постоянного места проживания и подтверждать его соответствующими документами;
- информировать клиентов об обязательном указании в форме самосертификации всех юрисдикций, в которых клиент признается резидентом для целей налогообложения;
- следовать правилу, согласно которому финансовый институт не имеет права полагаться на самосертификацию и документы, предоставленные клиентом, если у него есть основания полагать, что они являются некорректными, не заслуживающими доверия или неполными.

Кроме этого, ОЭСР запустила программу по сбору комментариев от членов бизнес-сообщества в отношении вопросов уклонения от CRS с использованием программ RBI и CBI. Ожидается, что по результатам кампании, завершающейся 18 марта, и дополнительных консультаций ОЭСР может опубликовать новые рекомендации по противодействию уклонению от исполнения требований CRS.

Выводы

Учитывая, что положения пункта 1 статьи 142.4 НК РФ предусматривают обязанность организаций финансового рынка осуществлять «проверку достоверности и полноты предоставленной клиентом информации» для целей CRS, можно утверждать, что российским организациям финансового рынка потребуется проанализировать и применять на практике рекомендации ОЭСР по противодействию уклонению от исполнения требований CRS.

В отношении же лиц, имеющих финансовые счета за рубежом, следует отметить, что к раскрытию

информации перед иностранными финансовыми институтами следует подходить аккуратно и со знанием дела, чтобы исключить возможность ошибочного включения в отчетность.

В том числе рекомендуется принимать во внимание, что указание налогового резидентства в юрисдикции, предлагающей программы CBI или RBI, может привлечь повышенное внимание со стороны финансового института с точки зрения проверки полноты раскрытой информации.

Мы надеемся, что вы найдете информацию, представленную в данном выпуске, интересной и полезной.

С уважением,

Партнеры компании «Делойт» в СНГ

Контакты

Департамент консультирования по налогообложению и праву



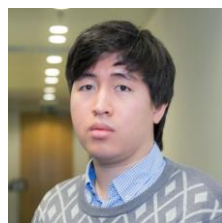
Светлана Мейер
Управляющий партнер
Руководитель Департамента консультирования по налогообложению и праву компании «Делойт», СНГ
smeyer@deloitte.ru



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



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



Дмитрий Иванов
Ведущий консультант
Группа по предоставлению услуг финансовым институтам
dmivanov@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 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.