

О выполнении требований в отношении иностранных налогоплательщиков (FATCA/CRS)

Исполнение требований закона FATCA:

В соответствии с требованиями Федерального закона от 28.06.2014 № 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» МП Банк (ООО) принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с МП Банком (ООО) договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

В соответствии с требованиями Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act) (далее – FATCA) МП Банк (ООО) осуществил регистрацию в Налоговой службе США (IRS) в статусе финансового института, соблюдающего требования FATCA (Participating financial institution not covered by an IGA), получив статус участника FATCA.

Сведения о Налогоплательщиках США, включая данные о номерах счетов Клиента в Банке, остатках на счетах, об операциях по счетам, могут быть переданы Банком в Налоговое управление США (IRS) и/или лицу, исполняющему обязанности такого органа, а также уполномоченным органам в объеме и порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Обращаем Ваше внимание, что Банк не консультирует клиентов по вопросам применения Закона FATCA. В случае возникновения вопросов рекомендуем Вам проконсультироваться с профессиональным налоговым консультантом.

Критерии отнесения клиентов – физических лиц и индивидуальных предпринимателей к категории налогоплательщиков США:

1. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) является гражданином США.
1. 1. Гражданами США в целях применения положений FATCA являются:
 - собственно граждане США, получившие гражданство по рождению или в порядке натурализации, независимо от наличия у них гражданства другого государства;
 - лица, не имеющие официально оформленного гражданства США, но родившиеся в США;
 - лица, не имеющие официально оформленного гражданства США, но один из родителей которых проживал в США более 5 лет после достижения родителем возраста 14 лет.
2. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство в США – «Green Card»).
3. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) пребывало в США в течение более 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение трех лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых лицо присутствовало на территории США в текущем году, а также в двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент:
 - коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году);
 - коэффициент предшествующего года равен 1/3;

- коэффициент позапрошлого года равен 1/6. Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты и стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа «F», «J», «M» или «Q».

4. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории налогоплательщиков США, могут быть установлены Банком на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания.

Для целей выявления налогоплательщиков США данные признаки включают в себя:

- место рождения в США (в случае, если они не отказались от гражданства США);
- адрес фактического проживания или почтовый адрес в США (включая абонентский ящик в США);
- номер телефона, зарегистрированный в США;
- постоянно действующие инструкции по перечислению денежных средств в США;
- доверенность, выданная лицу, имеющему право на управление счетом, с адресом в США;
- право подписи предоставлено лицу с адресом в США;
- адрес до востребования в США (в отсутствии иного адреса);
- налоговый резидент США (по иным основаниям, например, при покупке недвижимости в США).

Критерии отнесения клиентов - юридических лиц к категории налогоплательщиков США:

- Страной регистрации/учреждения юридического лица является США;
- Наличие налогового резидентства в США;
- Наличие адреса в США;
- Филиал иностранного юридического лица США;
- Американское товарищество/корпорация/траст;
- Государственные органы США (включая их агентства и ведомства);
- Штаты и округа США (включая их агентства и ведомства);
- Наличие у организации с юрисдикцией не в США существенного собственника с признаками налогоплательщика США.

Об установлении статуса клиентов для целей CRS:

CRS (Common Reporting Standard, далее CRS) — Стандарт по автоматическому обмену информацией о финансовых счетах, разработанный ОЭСР (Организацией экономического сотрудничества и развития). 12 мая 2016 года ФНС России от имени Российской Федерации подписала многостороннее Соглашение компетентных органов об автоматическом обмене финансовой информацией от 29 октября 2014 года.

CRS – это европейский аналог американской FATCA, направленный на предотвращение глобального уклонения от уплаты налогов с использованием офшорных юрисдикций и обеспечения прозрачности информации.

CRS в России реализован посредством принятия Федерального закона 340-ФЗ от 27.11.2017г., дополнившего Главой 20.1 Налоговый кодекс Российской Федерации, и утверждения Постановления Правительства от 16.06.2018г. № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)».

Банк вправе в случае непредставления клиентом запрашиваемой в соответствии с Главой 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации информации отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению клиента по договору,

предусматривающему оказание финансовых услуг, и (или) в случаях, предусмотренных указанной главой, расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив об этом клиента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения.

Общие критерии отнесения клиентов к категории клиентов – иностранных налогоплательщиков:

1. К признакам принадлежности к иностранному государству клиента, его выгодоприобретателя или лица, прямо или косвенно его контролирующего, для физических лиц относятся:

- идентификация соответствующего лица как налогового резидента иностранного государства;
- адрес места фактического проживания или почтовый адрес в иностранном государстве;
- номер (номера) телефона в иностранном государстве при отсутствии номера телефона в Российской Федерации;
- постоянное поручение на перечисление средств (за исключением банковского вклада) на счет или адрес в иностранном государстве;
- доверенность или право подписи, предоставленные лицу, проживающему в иностранном государстве;
- адрес до востребования в иностранной юрисдикции (в отсутствии иного адреса в отношении данного клиента, выгодоприобретателя или лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента).

2. К признакам принадлежности к иностранному государству клиента, его выгодоприобретателя или лица, прямо или косвенно его контролирующего, для юридических лиц (структур без образования юридического лица) относятся:

- место инкорпорации (учреждения) иностранное государство;
- адрес (в том числе адрес головного офиса, адрес органа управления или управляющей структуры) в иностранном государстве;
- адрес лица, исполняющего функции по управлению структурой без образования юридического лица, в иностранном государстве.