

# **О ВЫПОЛНЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ В ОТНОШЕНИИ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ (FATCA/CRS) В ОТНОШЕНИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

## **Исполнение требований закона FATCA**

Настоящим ООО «Банк Стандарт-Кредит» (далее — Банк) доводит до сведения физических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, планирующих установить деловые взаимоотношения с Банком<sup>1</sup>, что 30.06.2014 г. вступил в силу Федеральный закон от 28.06.2014 г. №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 – Федеральный закон 173-ФЗ).

В соответствии с требованиями Федерального закона 173-ФЗ Банк принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с Банком 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 – Закон FATCA) Банк заключил соглашение с Налоговым управлением США (Internal Revenue Service (IRS)) и зарегистрировался на сайте Налогового управления США, тем самым подтвердив свое согласие на сбор и представление Налоговому управлению США информации о Налогоплательщиках США<sup>2</sup>.

Банк с 01.07.2014 г. осуществляет сбор сведений, позволяющих определить принадлежность вновь обратившегося лица (впервые обратившегося с 01.07.2014 г. в Банк для установления деловых взаимоотношений) к лицам, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

## **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 г. ФНС России от имени Российской Федерации подписала многостороннее Соглашение компетентных органов об автоматическом обмене финансовой информацией от 29 октября 2014 года.

CRS направлен на предотвращение глобального уклонения от уплаты налогов с использованием офшорных юрисдикций и обеспечения прозрачности информации.

CRS в России реализован посредством принятия Федерального закона от 27.11.2017 г. №340-ФЗ, дополнившего главой 20.1 Налоговый кодекс Российской Федерации, и утверждения Постановления Правительства от 16.06.2018 г. №693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)». В целях международного обмена информацией с иностранными налоговыми органами указанные документы обязывают организации финансового рынка устанавливать налоговое резидентство клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих. Клиенты, в свою очередь, обязаны предоставлять информацию о налоговом резидентстве указанных лиц по запросу организации финансового рынка.

Признаки 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).

В связи с вышеизложенным, Вам предлагается заполнить Вопросник по идентификации клиента – физического лица, индивидуального предпринимателя, а также физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в целях выявления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, в том числе Закон FATCA, а также лиц, являющихся н

С 01.07.2014 г. при установлении деловых взаимоотношений и заполнении Вопросника данные о налоговом резидентстве США, а также информацию об отказе от гражданства США необходимо подтвердить, представив:

- заполненную форму W-9<sup>3</sup> (размещена на сайте Налогового управления США), если вы являетесь гражданином США или Налогоплательщиком США.
- (1) копию свидетельства об утрате гражданства США по форме DS 4083<sup>4</sup> или (2) письменное объяснение причины отказа от гражданства США или (3) письменное объяснение причины неполучения гражданства США при рождении, если Вы родились в США, но не являетесь гражданином США.

*Сведения о Налогоплательщиках США, включая данные о номерах счетов Клиента в Банке, остатках по счетам, 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.**

<sup>1</sup> Открытие банковского счета/вклада, услуги и другие финансовые услуги.

<sup>2</sup> Под понятием «Налогоплательщик США» понимается физическое лицо, которое является гражданином США или налоговым резидентом США. Если наличие статуса налогового резидента США вызывает у Вас сомнения, мы рекомендуем проконсультироваться с профессиональным налоговым консультантом.

По общему правилу, Вы можете быть признаны налоговым резидентом США, если: Вы родились в США или Вы являетесь гражданином США или у Вас есть «Грин-карта» США или Вы отвечаете критерию существенного присутствия. Чтобы отвечать этому критерию, Вы должны физически находиться в США по крайней мере:

31 день в течение текущего года, и 183 дня в течение трехлетнего периода, который включает текущий год и два непосредственно предшествующих года, включая в расчет, что:

- все дни, в течение которых Вы находились в США в течение текущего года;
- и 1/3 дней, в течение которых Вы находились в США в течение первого года, предшествующего текущему году;
- и 1/6 дней, в течение которых Вы находились в США в течение второго года, предшествующего текущему году.

<sup>3</sup> Форма Налогового управления США, которая используется для определения статуса Налогоплательщика США

<sup>4</sup> Свидетельство об утрате гражданства США (CLN) – форма Бюро консульских дел Государственного департамента США, составленная сотрудником консульской службы Соединенных Штатов, подтверждающая отказ от гражданства США. Данная форма утверждается Государственным Секретарем США на основании Закона об иммиграции и гражданстве США 1952 г.