

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) — Закон США «О налогообложении иностранных счетов», целью которого является противодействие уклонению от налогообложения в США доходов американских налогоплательщиков, полученных через финансовые институты за пределами США.

ООО «Бланк банк» (далее — Банк) заключил соглашение и прошел процедуру регистрации в Налоговой службе США (IRS) в целях исполнения требований FATCA в качестве участвующего иностранного финансового института (Participating Foreign Financial Institutions (PFFI)), **Банку 07.07.2014г. присвоен индивидуальный идентификационный номер (Global Intermediary Identification Number, GIIN) АВТНРР.00007.МЕ.643.** Тем самым Банк подтвердил свое согласие на сбор и представление в IRS информации о налогоплательщиках США. Таким образом Банк присоединился к требованиям FATCA в полном объеме.

Банк передает сведения о Клиентах налогоплательщиках США (данные о номерах счетов, об остатках на счетах, об операциях по счетам Клиентов и т.д.) в IRS и/или лицу, исполняющему обязанности такого органа, а также национальным уполномоченным органам в соответствии с законодательством Российской Федерации и соглашением с IRS только после получения письменного согласия таких Клиентов и предварительного уведомления российских уполномоченных органов о планируемой передаче.

Реализация FATCA осуществлена в Российской Федерации посредством принятия Федерального закона от 28.06.2014г. № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций 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».

CRS (Common Reporting Standard) — Стандарт по автоматическому обмену информацией о финансовых счетах, разработанный ОЭСР (Организацией экономического сотрудничества и развития). CRS представляет собой международный аналог FATCA, направленный на предотвращение глобального уклонения от уплаты налогов, в том числе с использованием офшорных юрисдикций, обеспечение прозрачности налоговой информации. Российская Федерация в мае 2016 года подтвердила свое участие в выполнении требований CRS.

В соответствии с требованиями CRS при заключении с Клиентом договора на оказание финансовых услуг Банк обязан устанавливать налоговое резидентство Клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, и направлять сведения об иностранных налогоплательщиках в ФНС России. При этом представление Банком в ФНС России информации в целях CRS не является нарушением банковской тайны и не требует получения согласия Клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, а Клиенты обязаны представлять запрашиваемую Банком информацию о налоговом резидентстве указанных лиц.

Реализация CRS в Российской Федерации осуществлена посредством главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации и утверждения Постановления Правительства Российской Федерации от 16.06.2018г. № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)» (далее — Постановление № 693).

В целях соблюдения требований FATCA/CRS Банк запрашивает, обрабатывает, в том числе документально фиксирует, и анализирует полученную от Клиентов информацию (документы), а также принимает, в том числе документально фиксирует, обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению налогового резидентства Клиентов, выгодоприобретателей Клиентов и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, включая проверку достоверности и полноты предоставленной Клиентом информации. Сведения о налоговом резидентстве Клиентов, выгодоприобретателей Клиентов и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, представляются Клиентом посредством заполнения соответствующей Анкеты иностранного налогоплательщика (Форма самосертификации, разработанная Банком) и документов, подтверждающих/опровергающих налоговое резидентство.



Критерии отнесения Клиентов к категории иностранных налогоплательщиков и Способы получения от Клиентов Банка сведений и документов в целях FATCA/CRS

В связи с тем, что Банк принял на себя обязательство в полной мере соблюдать требования FATCA/CRS, при установлении деловых отношений с Клиентом и заключении договоров об оказании финансовых услуг, а также при наличии у Банка оснований полагать, что предоставленная Клиентом по запросу Банка информация/документы для целей FATCA/CRS не соответствуют/перестали соответствовать действительности, **Банк запрашивает у Клиентов информацию и документы**, в том числе:

1. Заполненную соответствующую Анкету иностранного налогоплательщика (с обязательным указанием ИНН/EIN/TIN/КИО — для юридического лица, ИНН/TIN (его аналог) — для физического лица), которую необходимо предоставить в Банк:



Анкета иностранного налогоплательщика
Физического лица



Анкета иностранного налогоплательщика
Юридического лица



Анкета иностранного налогоплательщика
Финансового института

2. Документы, подтверждающие/опровергающие налоговое резидентство, которые необходимо предоставить в Банк.
Документом, подтверждающим/опровергающим статус налогового резидента соответствующего иностранного государства (территории), является документ, выданный компетентным государственным (муниципальным) органом иностранного государства (территории).

Клиенты обязаны представлять в Банк информацию в отношении самих себя, выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, запрашиваемую Банком в соответствии с Главой 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации (далее — НК РФ).

Не допускается совершение действий (бездействия), направленных на создание условий, при которых не потребуются исполнение обязанностей, установленных статьей 142.4 Главы 20.1 НК РФ.

Банк вправе в случае непредставления Клиентом запрашиваемой информации (Анкета и/или дополнительные документы), в частности, в случае непредставления идентификационного номера налогоплательщика:

- отказать Клиенту в заключении нового договора, предусматривающего оказание финансовых услуг;
- отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по договору оказания финансовых услуг;
- в одностороннем порядке расторгнуть с Клиентом заключенный договор, предусматривающий оказание финансовых услуг.

Банк вправе сообщить в ФНС России о «схемах уклонения» и о Клиентах, «прячущих» бенефициаров, если в рамках запроса Банка и анализа своих Клиентов, их выгодоприобретателей и лиц прямо и косвенно их контролирующих на предмет наличия у них статуса иностранного налогового резидента, Банк выявил или Банку стала известна схема ухода от включения в отчётность по Стандарту ОЭСР:

- Клиент говорит одно, а на деле другое;
- Клиент отказывается раскрывать своих реальных бенефициаров, при этом осуществляет «пассивную» деятельность;
- Клиент вводит в заблуждение, предоставляет недостоверные данные о своем резидентстве или TIN;
- Клиент просит «закрывать глаза» на факты, свидетельствующие о его принадлежности к иностранному государству, и т.д.



Налоговый сертификат ООО «Бланк банк»
Форма W-8BEN-E

Банк является финансовым учреждением и не оказывает услуги налогового/юридического консультирования Клиентов по вопросам FATCA/CRS. В случае возникновения у Клиентов вопросов, касающихся применения FATCA/CRS (в частности, по вопросу определения налогового статуса), Банк рекомендует обращаться Клиентам к налоговым/юридическим консультантам, а также ознакомиться с информацией по автоматическому обмену информацией (включая список юрисдикций, присоединившихся к Стандарту ОЭСР.



Ознакомиться с информацией по налоговому резидентству для разных стран вы можете на портале ОЭСР по адресу: <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/#d.en.347760>

Список стран, предоставляющих инвестиционное резидентство, публикуется на сайте ОЭСР по адресу: <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/residence-citizenship-by-investment>

Проверку структуры иностранного идентификационного номера налогоплательщика можно осуществить по адресу: <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers>