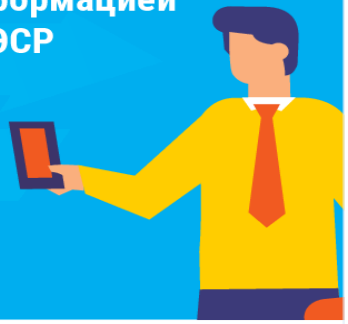
ПАМЯТКА КЛИЕНТАМ

Автоматический обмен финансовой информацией по стандарту ОЭСР



С 2018 года в связи с введением новых положений Налогового кодекса Российской Федерации и присоединением России к международному автоматическому обмену финансовой информацией с иностранными государствами по стандарту ОЭСР у клиентов и лиц, намеревающихся ими стать, появилась обязанность раскрывать банкам и иным организациям финансового рынка (далее – ОФР) информацию и документы о наличии иностранного налогового резидентства и представлять свой иностранный налоговый идентификационный номер.

При этом организации финансового рынка обязаны запрашивать соответствующую информацию и проверять ее на предмет достоверности и отсутствия противоречий.

Также компании и структуры без образования юридического лица, являющиеся клиентами ОФР или намеревающиеся ими стать, обязаны представлять информацию о своих контролирующих лиц (бенефициарных собственниках) их налоговом резидентстве и иностранном налоговом идентификационном номере.

В случае если выгодоприобретателем по договору об оказании финансовой услуги с ОФР является третье лицо, то клиент/лицо, намеревающееся стать клиентом, обязано представить информацию о таком выгодоприобретателе.

Брошюра носит справочный/информационный характер и не препятствует организациям финансового рынка/клиентам, либо лицам, намеревающимся им стать, руководствоваться нормами законодательства Российской Федерации в понимании, отличающемся от положений настоящего документа.

Обязанность клиента ОФР*

Лицо, намеревающееся стать клиентом ОФР, при заключении договора об оказании финансовой услуги **обязано** заполнить форму самосертификации, предложенную ОФР.

Действующие клиенты, а также лица, которые собираются заключить новый договор об оказании финансовой услуги, **обязаны** представлять информацию о налоговом статусе по запросу ОФР и иностранный налоговый идентификационный номер.

Какие данные должен представить клиент?

- адрес места жительства/места пребывания/регистрации в иностранном государстве
- государство (территория) налогового резиденства
- иностранный налоговый идентификатор или его аналог
- подтверждение иностранного налогового идентификатора, в случае его отличия от установленного формата
- род деятельности юридического лица/структуры без образования юридического лица, в том числе информацию о том, является ли оно активной или пассивной нефинансовой организацией
- информацию в отношении контролирующих лиц пассивной нефинансовой организации, если они являются иностранными налоговыми резидентами

ВНИМАНИЕ! При наличии сомнений в отношении иностранного налогового резидентства клиента, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, ОФР рекомендовано раскрывать и передавать как можно более детальную информацию в ФНС России, в том числе при выявлении признаков принадлежности к нескольким иностранным юрисдикциям, информация передается в отношении каждой!

* Пункт 2 статьи 142.4 Налогового кодекса Российской Федерации

Нужно ли согласие клиента?

Представление ОФР информации в ФНС России о налоговом резидентстве клиента (выгодоприобретателя) и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, не является нарушением действующего российского законодательства и не требует получения их согласия.

Особое внимание уделяется клиентам, у которых выявлено налоговое резидентство юрисдикций, осуществляющих выдачу гражданства или статуса налогового резидента в обмен на инвестиции или за плату на законных основаниях. В случае выявления такого иностранного налогового резидентства ОФР запрашивает у клиента/лица, намеревающегося им стать, дополнительную информацию с целью установления его фактического статуса налогового резиденства.

Какие последствия отказа от представления информации?

При непредставлении клиентом информации по запросу ОФР, а также при представлении неполной или заведомо неверной информации ОФР вправе:

- отказать в заключении договора об оказании финансовых услуг
- расторгнуть договор об оказании финансовых услуг в одностороннем порядке или отказаться от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению такого клиента по раннее заключенному договору

Более подробная информация:

- Глава 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации «Автоматический обмен финансовой информацией с иностранными государствами (территориями)
- Постановление Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)»
- Официальный сайт ОЭСР (https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/)
- Официальный сайт ФНС России (https://340fzreport.nalog.ru/)