

## **Информация по вопросам исполнения Федерального закона № 340-ФЗ от 27.11.2017 «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний» и CRS**

### **1. Что такое CRS?**

CRS (Common Reporting Standard) представляет собой Стандарт ОЭСР, обязывающий государства, присоединившиеся к Стандарту, получать от национальных финансовых учреждений информацию об иностранных налоговых резидентах, находящихся на обслуживании в этих финансовых учреждениях, для последующего автоматического обмена данной информацией с прочими государствами на ежегодной основе. В России международный автоматический обмен информацией регулируется требованиями Федерального закона № 340-ФЗ от 27.11.2017 «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний».

### **2. К кому применим CRS?**

CRS применим к клиентам – физическим лицам, выгодоприобретателям и (или) лицам, прямо или косвенно их контролирующим, и клиентам – юридическим лицам (структурам без образования юридического лица), выгодоприобретателям и (или) лицам, прямо или косвенно их контролирующим, в соответствии с Постановлением Правительства от 16 июня 2018 г. № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)».

### **3. Почему банк должен знать страну налогового резидентства своего клиента?**

Банк определяет налоговое резидентство клиентов в соответствии с требованиями Федерального закона № 340-ФЗ от 27.11.2017 «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний» и Постановления Правительства Российской Федерации № 693 от 16.06.2018 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)». Указанные требования предусматривают получение от клиента в порядке самосертификации информации, необходимой для его идентификации, а также анализ информации из общедоступных источников.

В соответствии со статьей 142.4 Налогового кодекса Российской Федерации клиенты обязаны предоставлять банку информацию в отношении самих себя, выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, запрашиваемую для установления налогового резидентства клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих.

### **4. Все ли банки занимаются определением налогового резидентства?**

Все финансовые учреждения, включая банки, страховые компании и компании по управлению активами, зарегистрированные в государствах - участниках международного автоматического обмена финансовой информацией, должны соблюдать требования CRS.

## 5. Как определить налоговое резидентство?

Налоговое резидентство определяется в соответствии с внутренним налоговым законодательством каждой страны/юрисдикции. Встречаются ситуации, когда лицо квалифицируется как налоговый резидент в соответствии с правилами налогового резидентства более чем одной страны/юрисдикции и, следовательно, является налоговым резидентом нескольких стран/юрисдикций. Подробную информацию о налоговом резидентстве Вы можете получить в соответствующем уполномоченном органе Вашей страны. Также Вы можете ознакомиться с более подробной информацией по данному вопросу на сайте ОЭСР <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/>.

## 6. Страна, в которой я проживаю, является также местом моего налогового резидентства. Почему мне необходимо указывать данные, запрашиваемые в формах самосертификации?

Согласно CRS и требованиям российского законодательства финансовые организации обязаны устанавливать страну/юрисдикцию налогового резидентства каждого клиента, даже если клиент проживает в стране/юрисдикции, соответствующей его налоговому резидентству.

## 7. Как часто я должен предоставлять Банку информацию, касающуюся моего налогового резидентства?

После первичного заполнения форм самосертификации Вам потребуется заполнить формы повторно только в случае, если у Банка появятся достаточные основания полагать, что Ваши данные требуют обновления. Кроме того, в случае, если информация, касающаяся налогового резидентства клиента, предоставленная им в Банк ранее, изменилась, клиент обязан уведомить об этом Банк не позднее 15 календарных дней с момента изменения информации путем заполнения новой формы самосертификации.

## 8. Могу ли я быть уверенным в том, что «Газпромбанк» (Акционерное общество) защищает мои персональные данные?

«Газпромбанк» (Акционерное общество) соблюдает требования законодательства Российской Федерации в отношении защиты персональных данных, в частности Федеральный закон № 152-ФЗ «О персональных данных», а также нормы и правила, установленные в Банке, с которыми можно ознакомиться, пройдя по ссылке: <https://www.gazprombank.ru/security/#basic-2955731>.

## 9. Какие данные будут переданы налоговым органам о клиенте-иностранном налоговом резиденте?

В ФНС России направляется информация, содержащаяся в заполненной клиентом форме самосертификации, а также в предусмотренных законодательством случаях информация из общедоступных источников, информация о финансовых счетах, открытых клиентом в Банке, включая остаток на счете на конец года и информацию о доходах, выплаченных Банком клиенту в течение календарного года.

## 10. Где можно найти дополнительную информацию о CRS?

Вы можете найти больше информации о CRS на сайте ОЭСР, перейдя по ссылке: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/>.

## 11. С какими странами Российская Федерация осуществляет обмен информацией о счетах клиентов-иностранцев налоговых резидентов российских финансовых организаций?

В соответствии с абзацем 3 пункта 1 статьи 142.3 главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации перечень государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен

финансовой информацией, утверждается Федеральной Налоговой Службой России. Вы можете ознакомиться с данным перечнем на сайте ФНС России по ссылке <http://340fzreport.nalog.ru/info/>.

## 12. Какая ответственность предусмотрена за непредоставление необходимой информации в банк?

В случае непредставления клиентом информации, запрашиваемой в соответствии с Федеральным законом № 340-ФЗ от 27.11.2017 и Налоговым кодексом РФ, банк вправе отказать такому лицу в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, и (или) расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив об этом клиента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения. В случае непредставления клиентом в течение пятнадцати дней со дня отказа в совершении операций запрашиваемой информации банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть заключенный с ним договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, с учетом положений Гражданского кодекса Российской Федерации.

Если банк выявит недостоверность или неполноту представленной клиентом информации либо придет к выводу о противоречивости представленной клиентом информации сведениям, имеющимся в распоряжении банка, в том числе полученным из иных общедоступных источников информации, банк вправе отказать клиенту в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, либо в одностороннем порядке расторгнуть заключенный договор, предусматривающий оказание финансовых услуг.

Договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, считается расторгнутым по истечении одного месяца со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, если иной срок не установлен договором, предусматривающим оказание финансовых услуг.

В отношении новых договоров и клиентов в случае непредставления лицом, заключающим с банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, запрашиваемой информации, в соответствии со статьей 142.4 НК РФ банк вправе отказать в заключении такого договора с этим лицом.