

## **Часто задаваемые вопросы по CRS**

### **1. Что такое CRS?**

Единый стандарт по автоматическому обмену налоговой информацией (Common Reporting Standard) (далее - CRS) – это требование о сборе и раскрытии налоговой информации финансовыми организациями участвующих стран, введенное для целей борьбы с уклонением от уплаты налогов. В 2016 г. Российская Федерация подтвердила свое участие и присоединилась к CRS.

### **2. Почему банк запрашивает у клиента информацию о юрисдикции (юрисдикциях), где клиент является налоговым резидентом?**

В связи с присоединением России к CRS и внесенными изменениями в Налоговый кодекс Российской Федерации (Федеральный закон от 27.11.2017 N 340-ФЗ "О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний") лица, заключающие (заключившие) с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг обязаны предоставлять в Банк информацию, позволяющую установить налоговое резидентство, в отношении самих себя, выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих.

Банк обязан запросить у своих клиентов информацию о таких клиентах, выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих, которые являются налоговыми резидентами иностранного государства или в отношении которых есть основания полагать, что они являются налоговыми резидентами иностранного государства.

### **3. О каких клиентах организации финансового рынка сообщают налоговым органам?**

Согласно требованиям законодательства Российской Федерации, организации финансового рынка (далее - ОФР) обязаны выявлять клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, являющихся налоговыми резидентами иностранных государств. Также, полученная информация может быть передана налоговым органам той страны, налоговым резидентом которой является клиент.

### **4. Кто такой налоговый резидент иностранного государства?**

Лицо, которое признается таковым в соответствии с законодательством иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий) или в отношении которого есть основания полагать, что оно является таковым. Статус налогового резидента иностранного государства определяется ОФР в отношении клиента, выгодоприобретателя и (или) лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента, выгодоприобретателя.

**5. Все ли банки запрашивают аналогичную информацию?**

Все ОФР (в том числе банки, страховые, управляющие компании) обязаны соблюдать требования CRS.

**6. Запрашиваемая информация в рамках CRS, похожа на информацию, которую клиент уже сообщил для целей FATCA. В чем разница?**

Даже если клиент уже сообщил информацию банку для целей FATCA, клиент также обязан предоставить информацию для целей CRS, так как речь идет о двух разных нормативных актах, предусматривающих разные требования.

FATCA является законодательным актом США, согласно которому ОФР обязаны выявлять среди своих клиентов налоговых резидентов США и сообщать о них информацию в налоговые органы США в соответствии с требованиями FATCA.

CRS (Единый стандарт отчетности) — стандарт автоматического обмена налоговой и финансовой информацией (AEOI), разработанный ОЭСР в 2014 и созданный по образцу международных соглашений по американскому закону FATCA с юридической основой в виде Конвенции о взаимной административной помощи по налоговым делам. В соответствии с требованиями CRS, ОФР обязаны устанавливать страну налогового резидентства всех своих клиентов и сообщать информацию о клиентах - налоговых резидентах иностранных государств или в отношении которых есть основания полагать, что они являются налоговыми резидентами иностранного государства.

**7. Где я могу найти дополнительную информацию и рекомендации?**

Федеральная Налоговая Служба России открыла на официальном сайте раздел, посвященный международному автоматическому обмену информацией, где публикуется актуальная информация, проекты разрабатываемых документов: <https://340fzreport.nalog.ru/>.