



# Обзор CRS и FATCA, основные требования к финансовым институтам

**Фаррух Абдуллаханов**

Директор

Консультирование по управлению рисками

—

2 декабря 2016



# Мировой опыт внедрения CRS

# Развитие стандарта по автоматическому обмену информацией (Common Reporting Standard)

G-20 обратилась к ОЭСР с просьбой разработать многосторонний стандарт для автоматического обмена информацией о финансовых счетах в сентябре 2013 года.

- Июль 2014: ОЭСР выпустила Стандарт по автоматическому обмену финансовой информацией
- Сентябрь 2014: G-20 обратилась ко всем странам с просьбой подписать Стандарт к октябрю 2014 года
- Октябрь 2014: 51 страна подписала многостороннее соглашение об автоматическом обмене информацией в рамках стандарта CRS



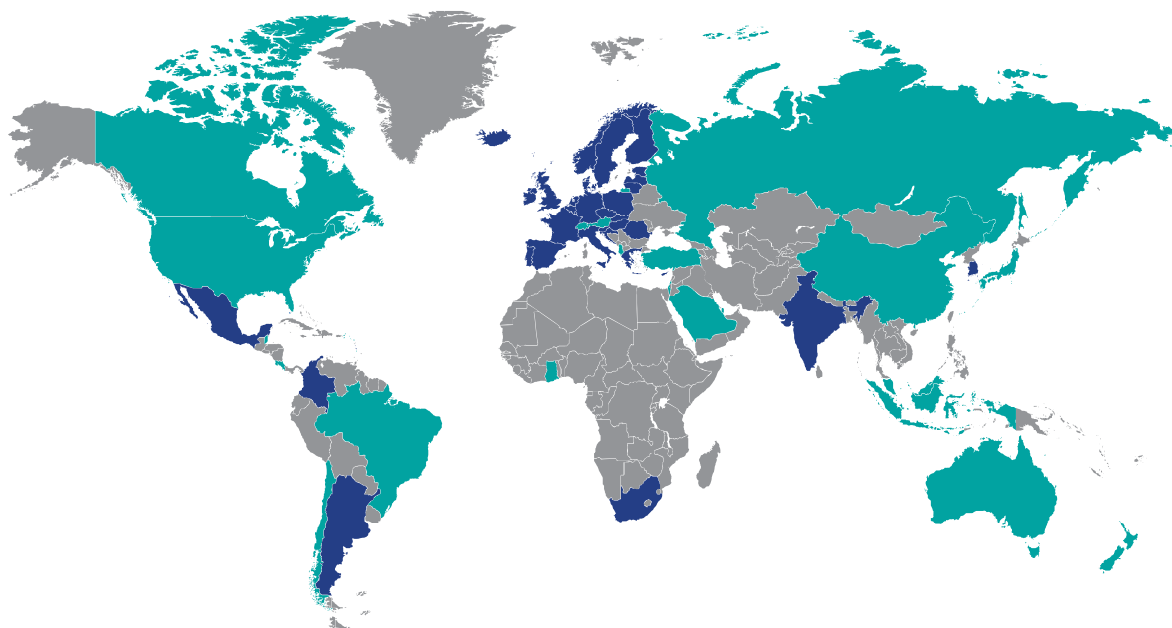
- 12 мая 2016 Россия подписала многостороннее соглашение
- Разработан российский проект закона о CRS
- Ожидается, что закон об имплементации CRS будет принят в ближайшем будущем

# Страны участвующие в Стандарте CRS

101 юрисдикция уже объявила об участии в обмене налоговой информацией в автоматическом режиме

В 55 юрисдикциях Финансовые институты уже собирают информацию

12 мая 2016 Россия подписала многостороннее соглашение, ожидается принятие законопроекта в ближайшем будущем



## Страны, которые планируют начать передачу данных с сентября 2017 г.

|                              |              |               |                       |                     |
|------------------------------|--------------|---------------|-----------------------|---------------------|
| - Антилья                    | - Гернси     | - Кипр        | - Нидерланды          | - Словакия          |
| - Австрия                    | - Гибралтар  | - Колумбия    | - Ниуэ                | - Словения          |
| - Аргентина                  | - Гренландия | - Корея       | - Норвегия            | - Тринидад и Тобаго |
| - Барбадос                   | - Греция     | - Кюрасао     | - О-ва Мэн            | - Фарерские о-ва    |
| - Бельгия                    | - Дания      | - Латвия      | - О-ва Кайман         | - Финляндия         |
| - Бермудские о-ва            | - Джерси     | - Литва       | - О-ва Теркс и Кайкос | - Франция           |
| - Болгария                   | - Доминика   | - Лихтенштейн | - Польша              | - Хорватия          |
| - Британские Виргинские о-ва | - Индия      | - Люксембург  | - Португалия          | - Чехия             |
| - Великобритания             | - Ирландия   | - Маврикий    | - Румыния             | - Швеция            |
| - Венгрия                    | - Исландия   | - Мальта      | - Румыния             | - Эстония           |
| - Германия                   | - Испания    | - Мексика     | - Сан-Марино          | - ЮАР               |
|                              | - Италия     | - Монтсеррат  | - Сейшелы             |                     |

## Страны, которые планируют начать передачу данных с сентября 2018 г.

|                     |                   |                     |                       |
|---------------------|-------------------|---------------------|-----------------------|
| - Австралия         | - Гонконг         | - ы о-ва            | - Сен-                |
| - Албания           | - Гренада         | - Монако            | - Винсент и Гренадины |
| - Андорра           | - Израиль         | - Новая Зеландия    | - Сент-Китс и Невис   |
| - Антигуа и Барбуда | - Индонезия       | - О-в Кука          | - Сент-Люсия          |
| - Аруба             | - Канада          | - ОАЭ               | - Сингапур            |
| - Багамы            | - Катар           | - Россия            | - США                 |
| - Белиз             | - Кувейт          | - Самоа             | - Турция              |
| - Бразилия          | - Коста-Рика      | - Саудовская Аравия | - Уругвай             |
| - Бруней-Даруссалам | - Макао           | - Малайзия          | - Швейцария           |
| - Гана              | - Маршалловы о-ва | - Сен-Мартен        | - Япония              |

Страны, которые объявили о намерении начать передачу данных, но еще не определились с датой:

- Бахрейн
- Науру
- Вануату

Остальные страны

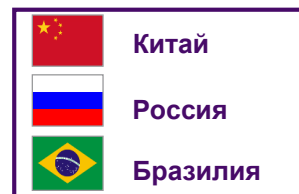
Данные на 1 июля 2016 года

\*Источник: <http://www.oecd.org/tax/transparency/AEOI-commitments.pdf>

# Страны БРИКС



2017: Будет произведен первый обмен. Стандарт имплементирован.



2018: Будет произведен первый обмен. Стандарт не имплементирован.

Только 2 страны внедрили Стандарт (ЮАР и Индия)

Процесс внедрения существенно различался:

## Индия



- Быстрое внедрение Стандарта
- Бизнес- сообщество не участвовало в разработке документа
- Периодический выпуск уточнений по запросам банков

## ЮАР



- Внедрение Стандарта длилось 2 года
- Бизнес- сообщество участвовало в разработке документа

Схожие черты:

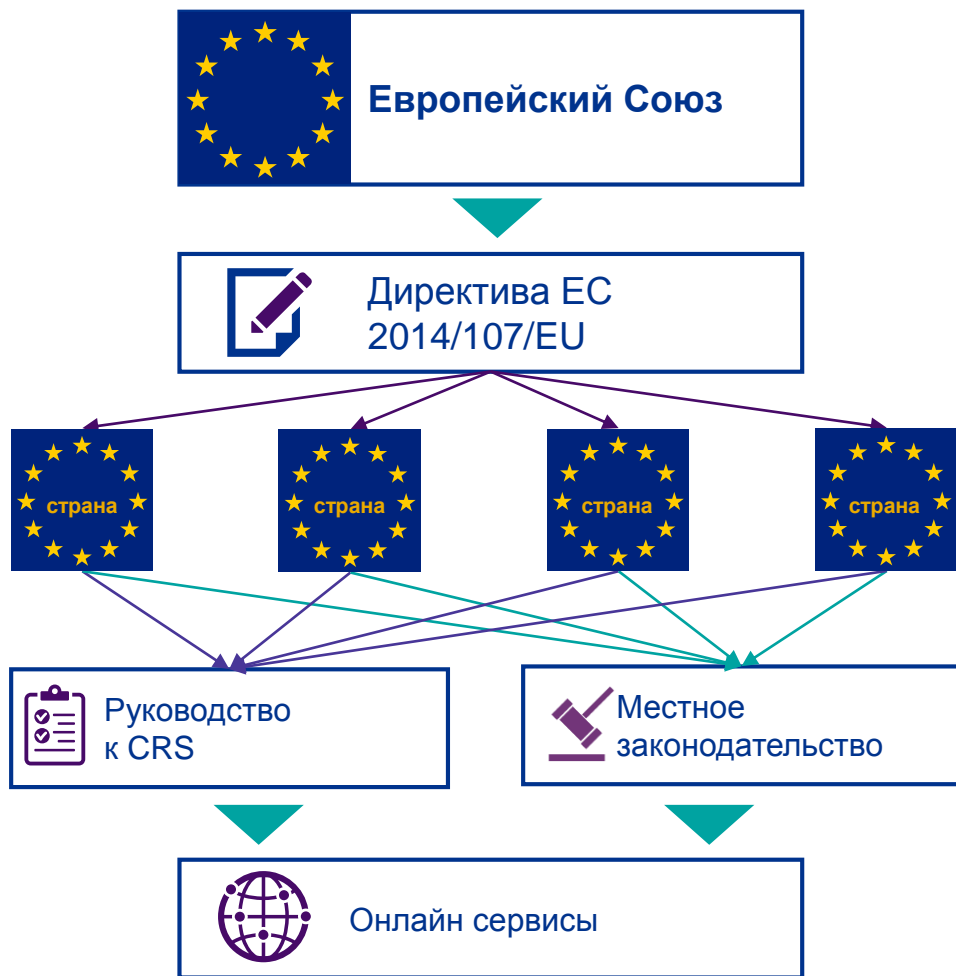
- Единый документ, объединяющий руководство по CRS и FATCA
- Индийское Руководство в большей части состоит из копирования текста IGA и CRS
- В Руководстве ЮАР преимущественно идет прямая ссылка на текст Стандарта и FATCA/IGA, в части определения терминов



## Китай

15 ноября 2016 года выпущен Проект рекомендаций по идентификации клиентов финансовых институтов для целей обмена финансовой информацией в автоматическом режиме. Проект содержит перечень основных терминов и устанавливает правила и принципы идентификации клиентов. Ожидается, что правила вступят в силу с 1 января 2017 года.

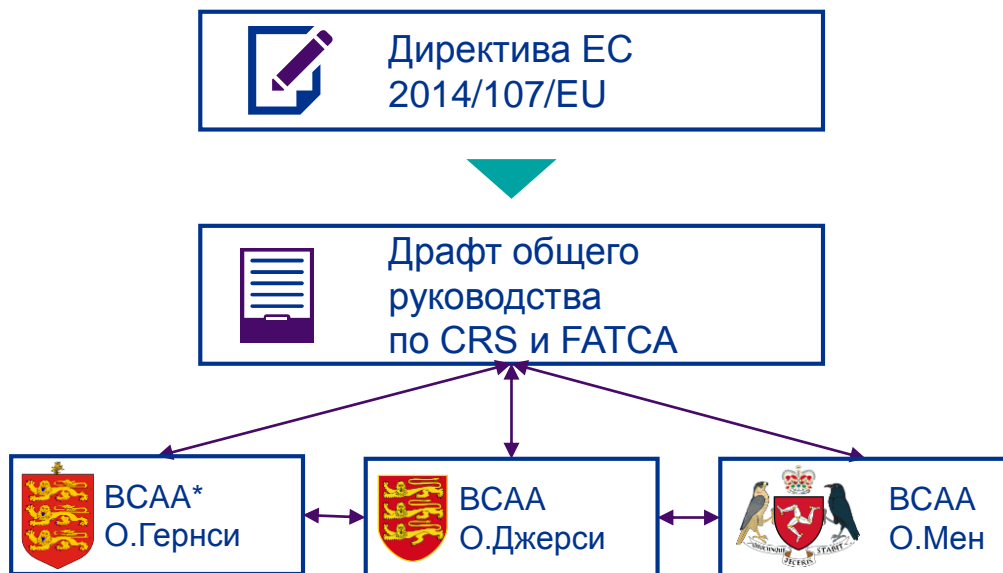
# Европейский Союз



## Европейские страны:

- В 2015 году подписаны Международные соглашения об автоматическом обмене финансовой информацией (МСАА)
- В 2015 году приняли финальные версии Руководства к CRS или выпустили драфт Руководства для согласования с общественностью
- Имплементировали изменения в локальную законодательную базу
- Разработана система штрафов за нарушения автоматического обмена налоговой информацией
- Разработка и внедрение онлайн сервисов с актуальной информацией (секции вопросов и ответов)

# Великобритания и Коронные земли



С 2014 года в Великобритании, Коронных землях и Британских заморских территориях (CDOT) функционирует Британская FATCA:

- Определяет обмен налоговой информацией
- Определяет механизмы обмена

С 2017 года Великобритания и CDOT переходят на CRS во избежание дублирования информации

## Специфика

### Великобритания:

- Разработано единое руководство по CRS и FATCA
- Заключены двусторонние соглашения с Коронными землями и Британскими заморскими территориями

### Коронные земли:

- Разработан подробный информационный раздел на правительственном портале

\*BCAA – *Bilateral Competent Authorities Agreement*

# Страновые особенности внедрения и исполнения требований Стандарта

1. Нет единого «идеального» пути имплементации Стандарта, в каждой юрисдикции есть свои особенности и сложности. В большинстве стран, которые начнут обмен в 2017 году (early adopters), законодательство изменялось/дополнялось и до сих пор находится в постоянном развитии.
2. Среди участников БРИКС есть свои особенности имплементации Стандарта в каждой юрисдикции.
3. В Странах ЕС процесс внедрения Стандарта определенным образом унифицирован, поскольку есть Директива 2014/107/EU.
4. Основные сложности на практике возникают при исполнении точечных и диспозитивных требований Стандарта (точечные - валюта, транслитерация/ диспозитивные - определение неотчитывающихся финансовых институтов и т.д.).
5. Одной из практических проблем финансовых институтов является количество клиентов, которых необходимо идентифицировать. Например, ввиду большого объема работы индийским банкам разрешили запрашивать форму самосертификации через Клиент-банк, чтобы облегчить финансовым институтам бремя идентификации клиентов.





# Основные требования CRS

# Предшественник Стандарта CRS

ФАТСА

18 марта 2010 года принят американский закон Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)

С 2014 года банки по всему миру «ищут» среди своих клиентов американских налоговых резидентов, затем эта информация передается в налоговую службу США

Налоговая служба США сравнивает сведения в декларации налогоплательщиков с данными, собранными финансовыми институтами по всему миру

При обнаружении незадекларированных доходов, накладываются штрафы и доначисляются налоги

## FATCA

БАНК

1. Проводит идентификацию клиентов
2. Запрашивает форму, например, W8-BEN-E, W8-BEN и др.
3. Выявляет среди своих клиентов американских налогоплательщиков
4. Передает информацию в американские налоговые органы

КЛИЕНТ

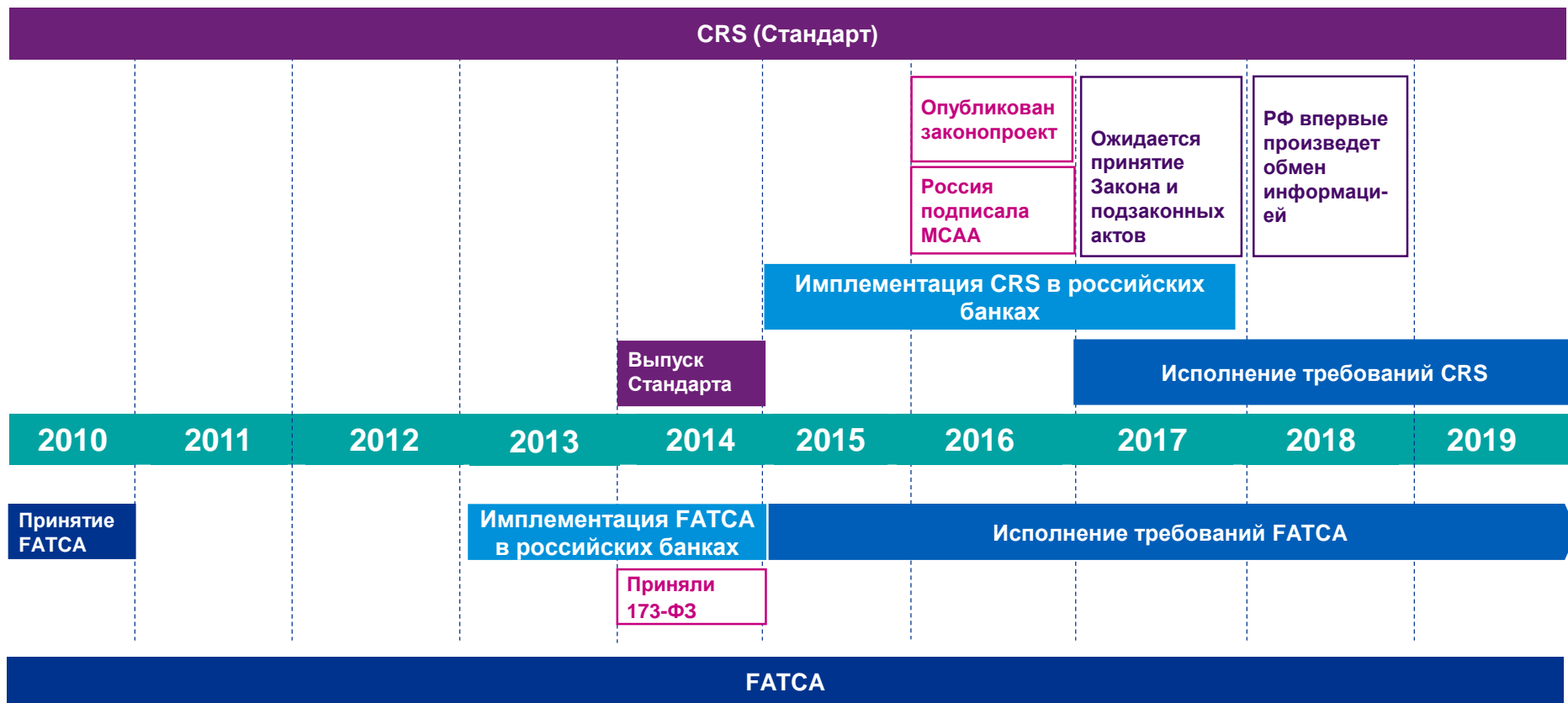
1. Заполняет форму самосертификации
2. Каждое юридическое лицо должно определить свой FATCA-статус (например, в форме W8-BEN-E предусмотрено 32 статуса для юр.лиц)
3. **Все пассивные компании должны раскрывать своих бенефициарных владельцев (≥ 10 %).**

## CRS

1. Проводит идентификацию клиентов
2. Запрашивает форму самосертификации
3. **Выявляет среди своих клиентов всех иностранных налоговых резидентов (wider approach)**
4. Передает информацию в местную налоговую службу, затем налоговая служба осуществляет обмен между юрисдикциями

1. Заполняет форму самосертификации
2. Каждое юридическое лицо должно определить свой CRS-статус
3. Необходимо указывать имеющиеся налоговые идентификационные номера всех юрисдикций (TIN).
4. **Все пассивные компании должны раскрывать своих контролирующих лиц (≥ 25%).**

# История развития FATCA и CRS в России



# Процедура обмена информацией в рамках стандарта CRS



# Последствия несоблюдения FATCA и CRS



## Санкции за нарушение требований FATCA:

- Удержание 30% штрафного налога с транзакций не участвующего института
- Приостановка обслуживания/заккрытие корреспондентских счетов
- Проблемы при последующем открытии счетов в других банках
- Ущерб деловой репутации финансового института



## Санкции за нарушение требований CRS:

- Санкции различаются в зависимости от юрисдикции
- В российском законопроекте предусмотрены административные штрафы за несоблюдение требований Стандарта



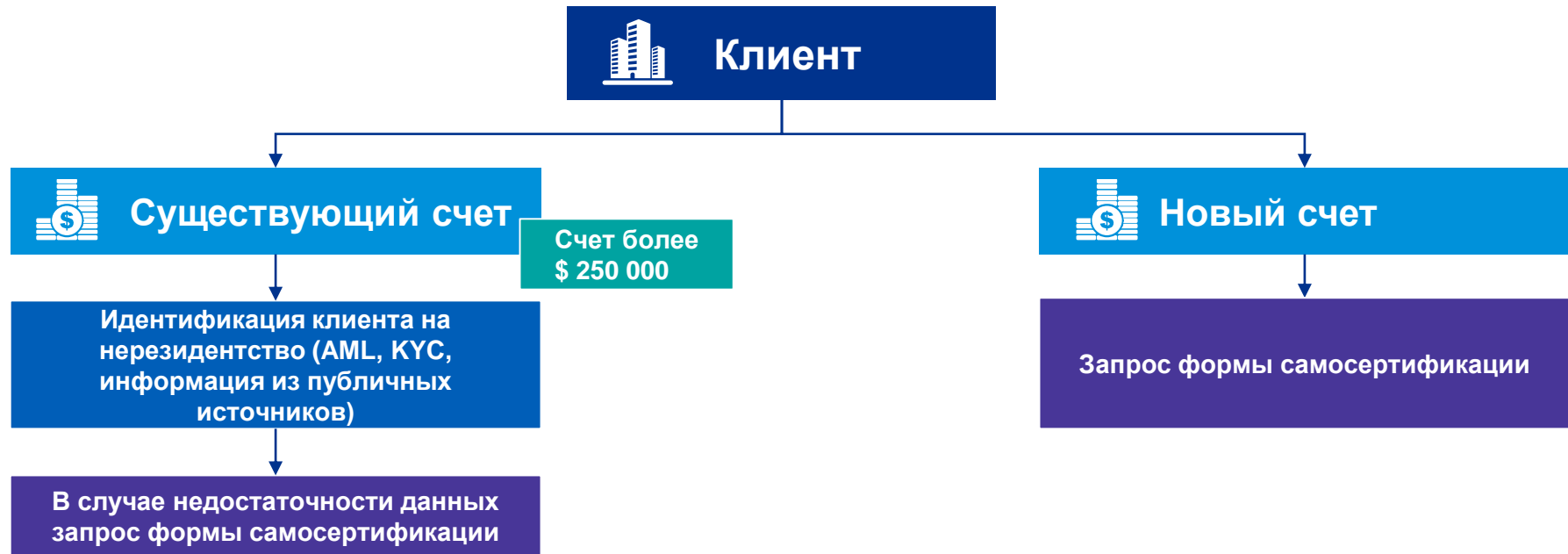
# Практические аспекты внедрения CRS

# Процедура due diligence в отношении физических лиц



В первую очередь, проходит идентификация новых клиентов, новые клиенты заполняют форму самосертификации в рамках стандартной процедуры AML/KYC. Финансовые учреждения могут запросить подтверждающие документы, в ситуациях, когда предоставленные данные вызывают сомнения.

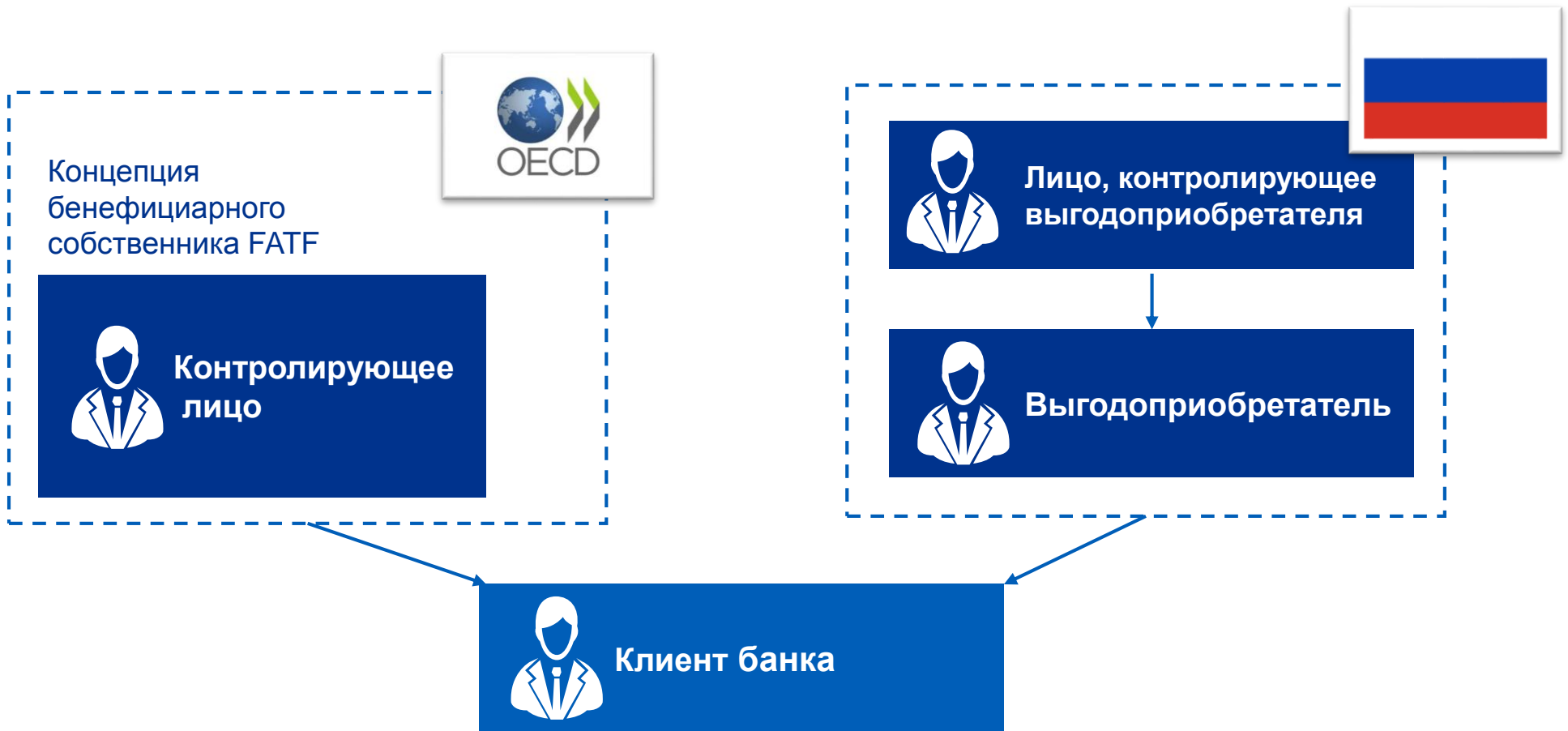
# Процедура due diligence в отношении юридических лиц



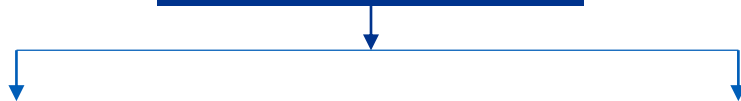
В рамках процедуры due-diligence финансовый институт определяет, является ли компания подотчетным лицом, а также налоговое резидентство держателя счета. Если компания является пассивной, необходимо идентифицировать и определить налоговое резидентство ее контролирующих лиц. Форма самосертификации заполняется отдельно на каждое контролирующее лицо.



# Контролирующее лицо ?



# Подход к трастам



## Финансовый институт

## Нефинансовая компания

- Доход в основном получен от инвестиционной, или трейдинговой деятельности и
  - Управление средствами осуществляет финансовый институт
- Например: трасты для осуществления коллективных инвестиций

- Трасты не являющиеся финансовыми институтами, в основном являются пассивными нефинансовыми компаниями

**Если траст – пассивная нефинансовая компания, тогда Контролирующими лицами являются: Учредитель траста, трасти, бенефициар траста, протектор**

*\*Траст – структура без образования юридического лица, которая вправе осуществлять деятельность, направленную на извлечение дохода, в интересах бенефициаров*

# Признаки налогового резидентства

## Физическое лицо

- Адрес регистрации
- Место рождения
- Адрес фактического проживания
- Наличие документа удостоверяющего личность, выданного иностранным государством, разрешение на временное проживание, вид на жительство, разрешение на работу

## Юридическое лицо

- Место регистрации
- Местонахождение по адресу в иностранной юрисдикции
- Местонахождение по адресу одного или более трастовых управляющих в иностранной юрисдикции в случае траста.

## Косвенные признаки:

- страна налогового резидентства владельца счета
- текущий почтовый или фактический адрес (включая абонентский ящик)
- телефонные номера в иностранных юрисдикциях/отсутствие телефонного номера в юрисдикции финансового института
- наличие постоянно действующих инструкций и платежных поручений на перевод средств на другой счет (за исключением инструкции в отношении депозитных счетов) в иностранной юрисдикциях
- действующая доверенность или право подписи, предоставленные лицу с адресом в иностранной юрисдикции
- наличие инструкции по хранению корреспонденции или адрес посредника в иностранной юрисдикции

Процедуры проверки на противоречивость ?

Проверка информации по открытым источникам ?

# Какая информация будет собираться и передаваться в рамках Стандарта CRS

## Идентифицирующая информация

1

### В отношении физических и юридических лиц:

- Наименование
- Адрес

- Юрисдикция налогового резидентства
- ИНН (TIN)

### В отношении физических и контролирующих лиц:

- ФИО

- Дата рождения
- Место рождения

## Информация о счете

2

- Номер счета

- Наименование и ИНН подотчетного финансового учреждения

## Финансовая информация по состоянию за и на конец отчетного года

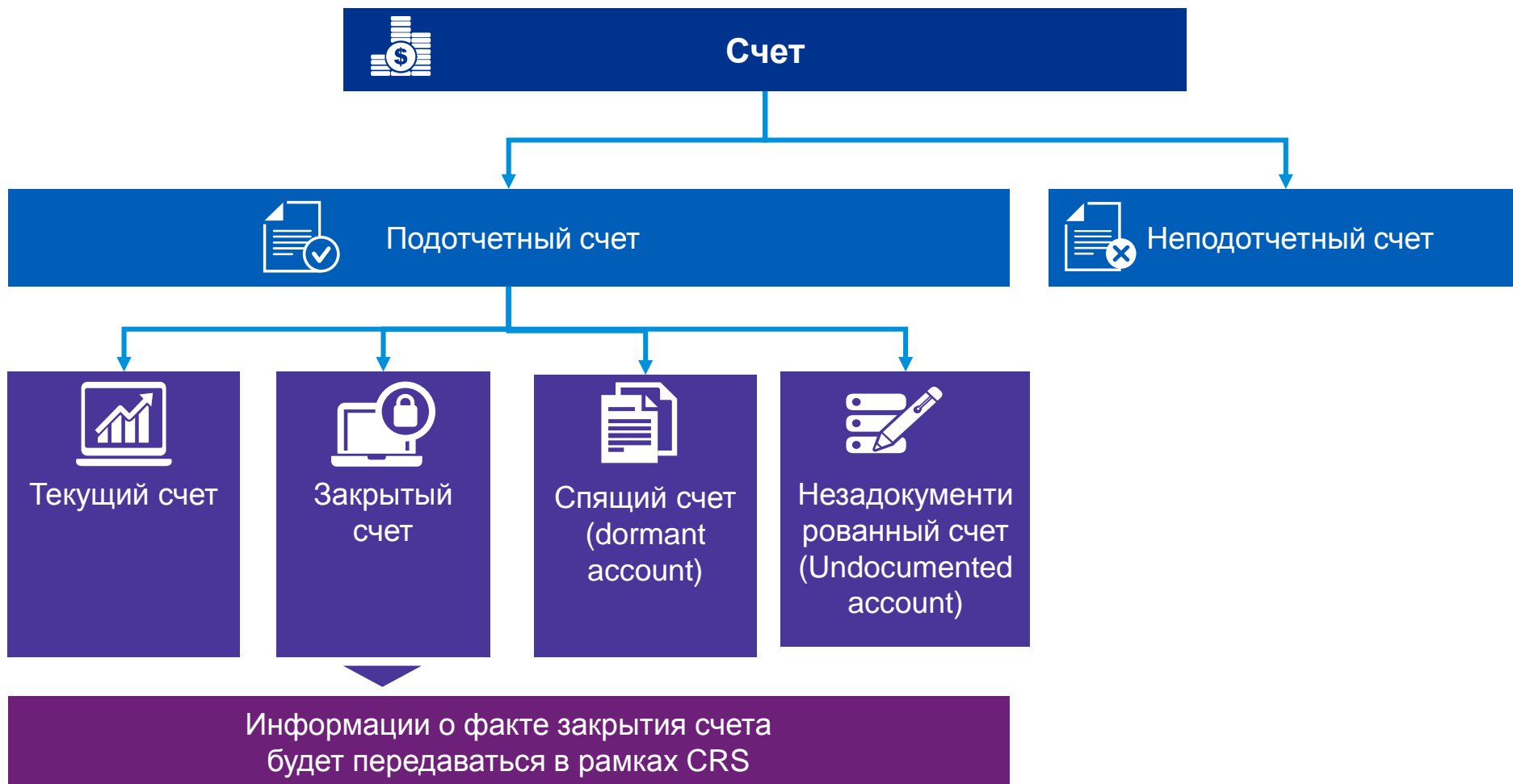
3

- Баланс счета
- Общая сумма процентов, поступивших на счет по вкладу, депозитарному счету
- Общая сумма дивидендов, купонного дохода по облигациям, доходов от продажи финансовых активов

- Выплаты по векселям и другим инструментам
- Выплаты по определенным договорам страхования



# Типы счетов



# Форма самосертификации CRS



## Преимущества:

- Возможность включить дисклеймер для клиента согласно локальному законодательству
- Возможно включить необходимые уточнения и пояснения
- Возможна автоматизация процесса заполнения форм на сайте Финансового Института
- Возможность объединения форм по CRS и FATCA

# Пример сообщений для клиентов

## Последняя страница формы самосертификации по FATCA:

### Signature of Client (Contracting Partner) (if different from FATCA Account Holder)

In case of a FATCA Account Holder(s) that differs from the Client (Contracting Partner) needs to sign this form, the Client hereby confirms that the above signature(s) belongs to the FATCA Account Holder(s) as indicated above.

Place, date

Signature(s)

### Important Information:

This form is a **document as defined in Art. 110 para. 4 of the Swiss Penal Code (SPC).**

Willfully providing false information when completing this form may result in the penalties set out in Article 251 of the Swiss Penal Code (document forgery; up to five years' imprisonment or a fine).

<sup>6</sup> In general terms, U.S. Securities under FATCA are equities of U.S. companies, as well as bonds and investment funds of U.S. issuers. A non-U.S. investment fund (e.g. Luxembourg SICAV) generally is not considered a U.S. Security under FATCA.

### To be completed by the Bank

213303 Client No. (CIF)

# Автоматизация процесса принятия клиентов на обслуживание





# Способы имплементации CRS



Процессы по FATCA  
автоматизированы



Процессы по FATCA  
осуществляются вручную

1

Внедрение CRS в уже созданную архитектуру по FATCA

2

Разработка единого автоматизированного решения

3

Осуществление процессов по CRS вручную

4

Не внедрять требования CRS?



# Рекомендации по автоматизации процессов



Единое автоматизированное решение ?

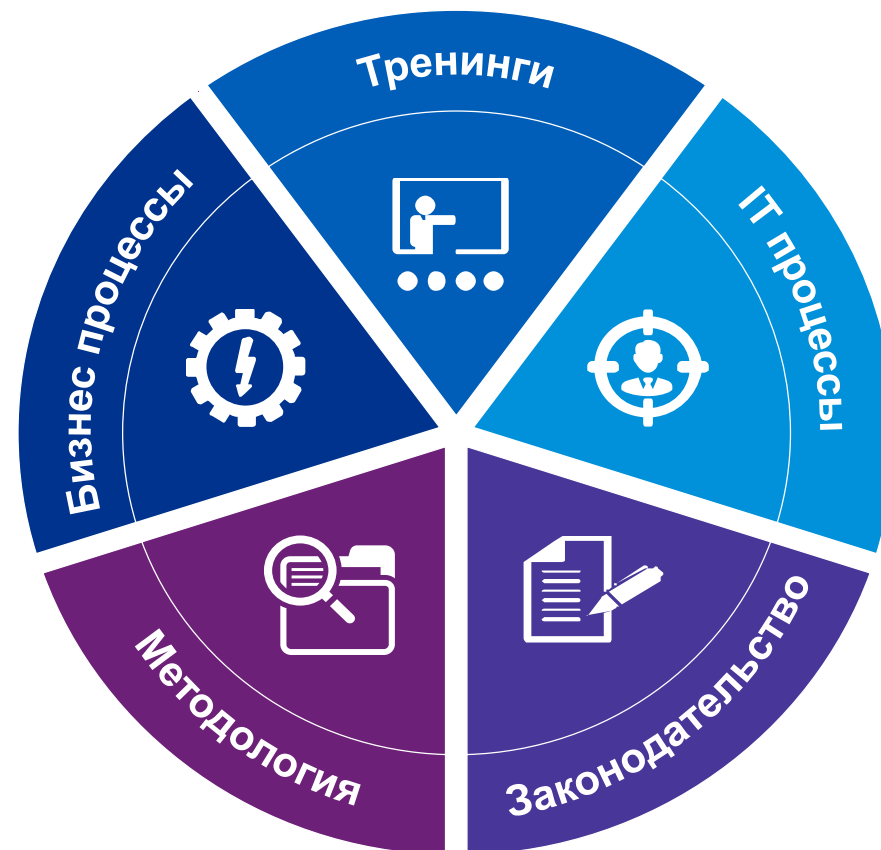
# До начала исполнения требований Стандарта со стороны РФ остался один месяц....

## Что можно начать делать уже сейчас:

1. Заранее начать подготовку к исполнению требований Стандарта по следующим направлениям:

- IT-системы и бизнес-процессы
- Разработка внутренних политик и процедур в соответствии с требованиями Стандарта
- Обучение персонала

2. Следить за изменениями законодательства





# На заметку ответственному сотруднику по FATCA

# Программное обеспечение КПМГ (1/2)



## Что такое KPMG AEOI Reporting tool?



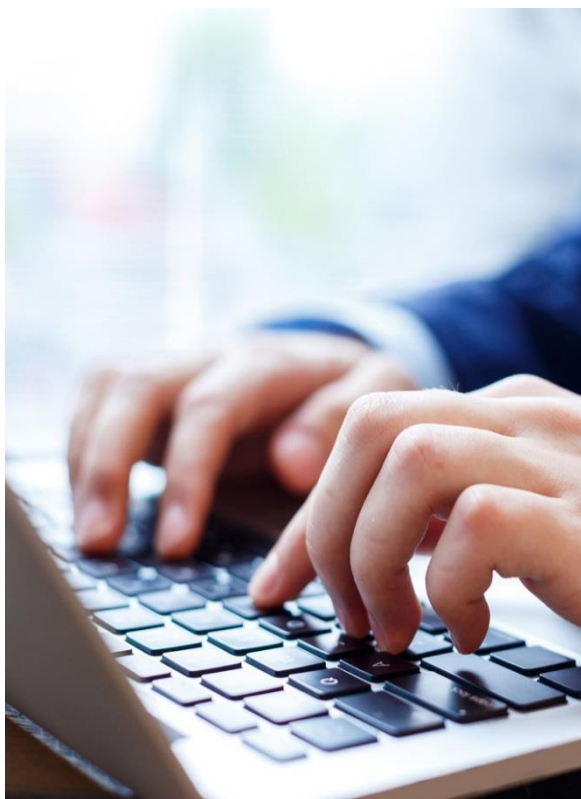
Программное решение КПМГ для формирования и направления отчетности по FATCA, CRS, UK CDOT призвано ускорить и упростить меры, принимаемые компаниями для выполнения обязательств направлению отчетности. Данное решение способно:

- Предоставить решение для преобразования данных из систем клиентов в необходимый формат предоставления отчетности. Это решение позволяет финансовым институтам формировать и направлять отчетность по FATCA, CRS, UK CDOT в компетентные органы с учетом требований разных стран.
- Служить средством проверки для выявления отсутствующей информации о клиентах, без которой отчетность не может быть принята или подана в срок.
- Служить централизованным средством мониторинга и контроля процесса подачи отчетности для организаций, имеющих несколько финансовых институтов в различных юрисдикциях.

# Программное обеспечение КПМГ (2/2)



## Что такое KPMG Regulatory Explorer & Governance (REG)?



KPMG REG разработан, чтобы помочь компаниям с глобальным присутствием соблюдать положения CRS и FATCA (в том числе по IGA). В системе сделан акцент на ключевых различиях между локальными нормами по имплементации стандартов и соответствующими общими нормами.

KPMG REG позволяет отслеживать изменения в законодательстве и оценивает влияние данных изменений на финансовые институты. В системе есть библиотека основных требований, где выделены различия между локальным законодательством и общими нормами стандартов – на английском и местном языках. Кроме того, в системе представлен календарь ключевых дат по каждой юрисдикции. Данные инструменты существенно облегчают имплементацию и соблюдение норм стандартов в той или иной юрисдикции, а также позволят держать под контролем все процессы, связанные с реализацией положений стандартов CRS и FATCA.

Основной целью создания KPMG REG была идея позволить компаниям экономить на издержках и ресурсах, связанных с соблюдением правил стандартов, используя данное программное обеспечение компании значительно минимизируют риски в связи с постоянно меняющимися требованиями законодательства.

# Предоставление отчетности

**Начиная с января 2017 года начинает действовать новая FATCA XML схема (версия 2.0)**

- Новая версия с незначительными изменениями уже доступна на официальном сайте IRS
- С проектом Руководства к применению и с описанием новой схемы можно ознакомиться по ссылке:  
<https://www.irs.gov/businesses/corporations/fatca-xml-schemas-and-business-rules-for-form-8966>





# Требования к ответственному сотруднику по FATCA (RO)

## FATCA Responsible officer обязан:

- Завершить идентификации «крупных счетов», документально подтвердить проведенные идентификации\*
- Проводить периодическую сертификацию
- Отправлять отчетность в IRS
- Отслеживать принятия отчетности в IRS
- Подтверждать, что финансовый институт не оказывает владельцам счетов помощь в уклонении от выполнения требований FATCA
- Аргументированно проинформировать IRS о невозможности проведения идентификации клиента, если проведение всех идентификационных процедур не представляется возможным, однако, ответственный сотрудник должен задокументировать проведенные мероприятия
- Актуализировать контактную информацию об ответственном сотруднике финансового института на портале IRS



\* Notice 2016-08: Не позднее 1 июля года, следующего за окончанием 3-го календарного года с момента заключения FFI (Например, FFI agreement заключено 30 июня 2014, тогда первая периодическая сертификация должна быть сделана в отношении периода, который закончится 31 декабря 2017, в срок не позднее 1 июля 2018)



# КОНТАКТЫ

## Игорь Лебедев

Партнер  
консультирования по управлению  
рисками

T: +7 495 937 4477  
E: ilebedev@kpmg.ru



## Михаил Клементьев

Партнер  
налогообложение  
финансовый сектор

T: +7 495 937 2983  
E: MKlementiev@kpmg.ru



## Фаррух Абдуллаханов

Директор  
консультирования по управлению  
рисками

T: +7 495 937 4477  
E: fabdullakhanov@kpmg.com



## Надежда Павлова

Старший менеджер  
налогообложение  
финансовый сектор

T: +7 495 937 4477  
E: npavlova@kpmg.ru



## Москва

Пресненская наб., 10, Блок «С»  
Москва, Россия, 123112

Тел.: +7 (495) 937 4477

Факс: +7 (495) 937 4400

## Киев

Московская ул., 32/2  
Киев, Украина, 01010

Тел.: +380 (44) 490 5507

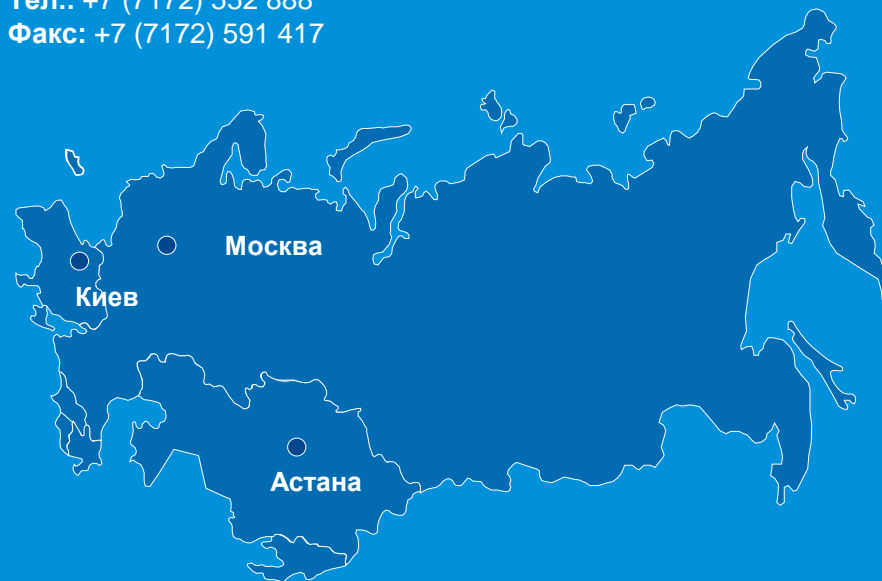
Факс: +380 (44) 490 5508

## Астана

Самал мкр., 12, б/ц "Astana Tower"  
Астана, Казахстан, 010000

Тел.: +7 (7172) 552 888

Факс: +7 (7172) 591 417



АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.



Спасибо  
за внимание!



[kpmg.ru](http://kpmg.ru)



[kpmg.com/app](http://kpmg.com/app)

Информация, содержащаяся в настоящем документе, носит общий характер и подготовлена без учета конкретных обстоятельств того или иного лица или организации. Хотя мы неизменно стремимся представлять своевременную и точную информацию, мы не можем гарантировать того, что данная информация окажется столь же точной на момент получения или будет оставаться столь же точной в будущем. Предпринимать какие-либо действия на основании такой информации можно только после консультаций с соответствующими специалистами и тщательного анализа конкретной ситуации.

© 2016 АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative (“KPMG International”), зарегистрированную по законодательству Швейцарии. Все права защищены.

KPMG и логотип KPMG являются зарегистрированными товарными знаками или товарными знаками ассоциации KPMG International.