

# FATCA

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

Банк прошел процедуру регистрации в Налоговой службе США (Internal Revenue Service of the United States (IRS)) в статусе финансового института, соблюдающего требования FATCA, тем самым подтвердив свое согласие на сбор и представление Налоговой службе США информации о налогоплательщиках США. Банку присвоен индивидуальный идентификационный номер (GIIN): SFXTML.99999.SL.643.

В целях соблюдения требований Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с 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» (далее – Федеральный закон №173-ФЗ) Банком разработаны

## **Критерии отнесения клиентов Банка к категории клиента - иностранных налогоплательщиков и способы получения от них необходимой информации**

В соответствии с Федеральным законом №173-ФЗ, Банк запрашивает клиентов, в отношении которых имеются обоснованные предположения, что клиент является иностранным налогоплательщиком, информацию, идентифицирующую его в качестве иностранного налогоплательщика, а также согласие клиента на предоставление этой информации в Налоговую службу США (IRS).

Формы Анкет (Опросных листов) по идентификации в целях реализации требований Закона FATCA представлены в соответствующих разделах продуктов и услуг на сайте Банка, а также в офисах обслуживания.

Банк вправе в соответствии с положениями Федерального закона № 173-ФЗ при не предоставлении запрашиваемой информации:

- отказать клиенту в заключении договора банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг (далее - Договор);
- отказаться от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению такого клиента по Договору;
- расторгнуть в одностороннем порядке Договор, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

**Обращаем Ваше внимание, что Банк не консультирует клиентов по вопросам применения FATCA. В случае возникновения вопросов рекомендуем Вам проконсультироваться с профессиональным налоговым консультантом.**

# CRS

CRS (Common Reporting Standard) - Стандарт автоматического обмена финансовой информацией в налоговых целях, разработанный Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). CRS направлен на предотвращение глобального уклонения от уплаты налогов с использованием офшорных юрисдикций и обеспечение прозрачности информации.

В рамках присоединения к Стандарту автоматического обмена финансовой информацией (CRS) ФНС России от имени Российской Федерации подписала многостороннее Соглашение компетентных органов об автоматическом обмене финансовой информацией.

CRS в Российской Федерации реализован посредством принятия Федерального закона от 27.11.2017 № 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» и утверждения Постановления Правительства от 16.06.2018 № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)», согласно которым Банк обязан принимать, в том числе документально фиксировать, обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению налогового резидентства клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, включая проверку достоверности и полноты предоставленной клиентом информации, и направлять сведения в ФНС России о выявленных налоговых резидентах иностранных государств, а клиенты, в свою очередь, обязаны представлять данную информацию Банку.

Формы Анкет самосертификации (Опросных листов) в целях исполнения CRS представлены в соответствующих разделах продуктов и услуг на сайте Банка, а также в офисах обслуживания.

В случае непредставления клиентом запрашиваемой информации, при предоставлении клиентом недостоверной или неполной информации Банк вправе согласно ст. 142.4 Налогового Кодекса РФ:

- отказать в заключении договора банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг (далее - Договор);
- отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению клиента по Договору;
- расторгнуть в одностороннем порядке Договор.

Проверку структуры иностранного идентификационного номера налогоплательщика можно осуществить на портале Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) [по ссылке https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/](https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/)

Информация по CRS для клиентов, размещенная на сайте ФНС России:

[Автоматический обмен финансовой информацией по стандарту ОЭСР](#)

**Обращаем Ваше внимание, что Банк не оказывает своим клиентам консультационные услуги по вопросам определения налогового резидентства согласно требованиям CRS. По данному вопросу Вы можете обратиться к налоговому консультанту или ознакомиться с информацией по налоговому резидентству для разных стран на портале ОЭСР по [следующей ссылке](#):**

<https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/#d.en.347760>