

СОБЛЮДЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ FATCA/CRS

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) – Закон США «О налогообложении иностранных счетов», право на соблюдение которого для организаций финансового рынка Российской Федерации закреплено Федеральным законом от 28 июня 2014г. №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» (Федеральный закон №173-ФЗ).

В соответствии с Федеральным законом №173-ФЗ ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (Банк) принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (Налогоплательщики США). Для указанных целей в соответствии с пунктом 3 статьи 2 Федерального закона №173-ФЗ Банком определены критерии отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации, утвержденные приказом от 15.07.2014 № 934.

В соответствии с требованиями Закона FATCA Банк 29.04.2014 заключил соглашение с Налоговой службой США (Internal Revenue Service – IRS), зарегистрировался на сайте IRS в статусе «Участвующего в FATCA иностранного финансового института» (Participating Foreign Financial Institutions (PFFI)), и тем самым подтвердил свое согласие на сбор и представление в IRS информации о Налогоплательщиках США. Таким образом Банк присоединился к требованиям FATCA в полном объеме.

Банк является ведущей организацией расширенной аффилированной группы по FATCA, членами которой выступают дочерние организации банковской группы ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», признаваемые финансовыми институтами для целей FATCA.

Сведения о Налогоплательщиках США, включая данные о номерах счетов Клиентов в Банке, остатках на счетах, об операциях по счетам, могут быть переданы Банком в IRS и/или лицу, исполняющему обязанности такого органа, а также национальным уполномоченным органам в объеме и порядке, установленном законодательством Российской Федерации и соглашением с IRS.

Банк передает иностранному уполномоченному органу информацию о своих клиентах – налоговых резидентах США только после получения письменного согласия такого клиента и предварительного уведомления российских уполномоченных органов о запланированной передаче.

По независящим от Банка причинам, связанным с геополитической обстановкой, GIIN Банка (ABTHPP.00000.LE.643) не отображается на официальном сайте IRS. Обращаем внимание, что FATCA-статус Банка Participating Foreign Financial Institution сохранен. Банк продолжает соблюдать требования FATCA в полном объеме.

CRS (Common Reporting Standard) – Стандарт по автоматическому обмену информацией о финансовых счетах, разработанный Организацией экономического сотрудничества и развития.

Реализация CRS в Российской Федерации осуществлена посредством принятия Федерального закона от 27.11.2017 № 340-ФЗ, дополнившего Налоговый кодекс РФ Главой 20.1., и утверждения Постановления Правительства от 16.06.2018 № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)».

В соответствии с требованиями CRS при заключении с клиентом договора на оказание финансовых услуг Банк обязан устанавливать налоговое резидентство клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, и направлять сведения об иностранных налогоплательщиках в федеральный орган исполнительной власти Российской Федерации, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов (ФНС России). При этом представление Банком в ФНС России информации в целях CRS не является нарушением банковской тайны и не требует получения согласия клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, а клиенты обязаны представлять запрашиваемую Банком информацию о налоговом резидентстве указанных лиц.

Общие положения для целей FATCA/CRS

В целях соблюдения требований FATCA/CRS Банк запрашивает, обрабатывает, в том числе документально фиксирует, и анализирует полученную информацию, а также принимает, в том числе документально фиксирует, 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.

Сведения о налоговом резидентстве клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, представляются клиентом посредством заполнения соответствующих Форм самосертификации, разработанных Банком, и(или) форм, утвержденных IRS.

Банк вправе в случае непредставления клиентом запрашиваемой информации отказать в заключении нового договора на оказание финансовых услуг, отказаться от проведения операций или в одностороннем порядке расторгнуть заключенный договор.

Банк на регулярной основе проводит оценку существующих политик, процедур и технологий, направленных на обеспечение соблюдения требований FATCA/CRS, и осуществляет обучение сотрудников с целью повышения их уровня знаний в области FATCA/CRS.

Банк не осуществляет каких-либо официальных или неофициальных процедур, направленных на оказание помощи владельцам счетов по уклонению от исполнения требований FATCA/CRS, а также не предоставляет своим клиентам консультационных услуг по вопросам определения налогового резидентства согласно требованиям FATCA/CRS.

Ответственный сотрудник FATCA/CRS

Н.В. Степанова