

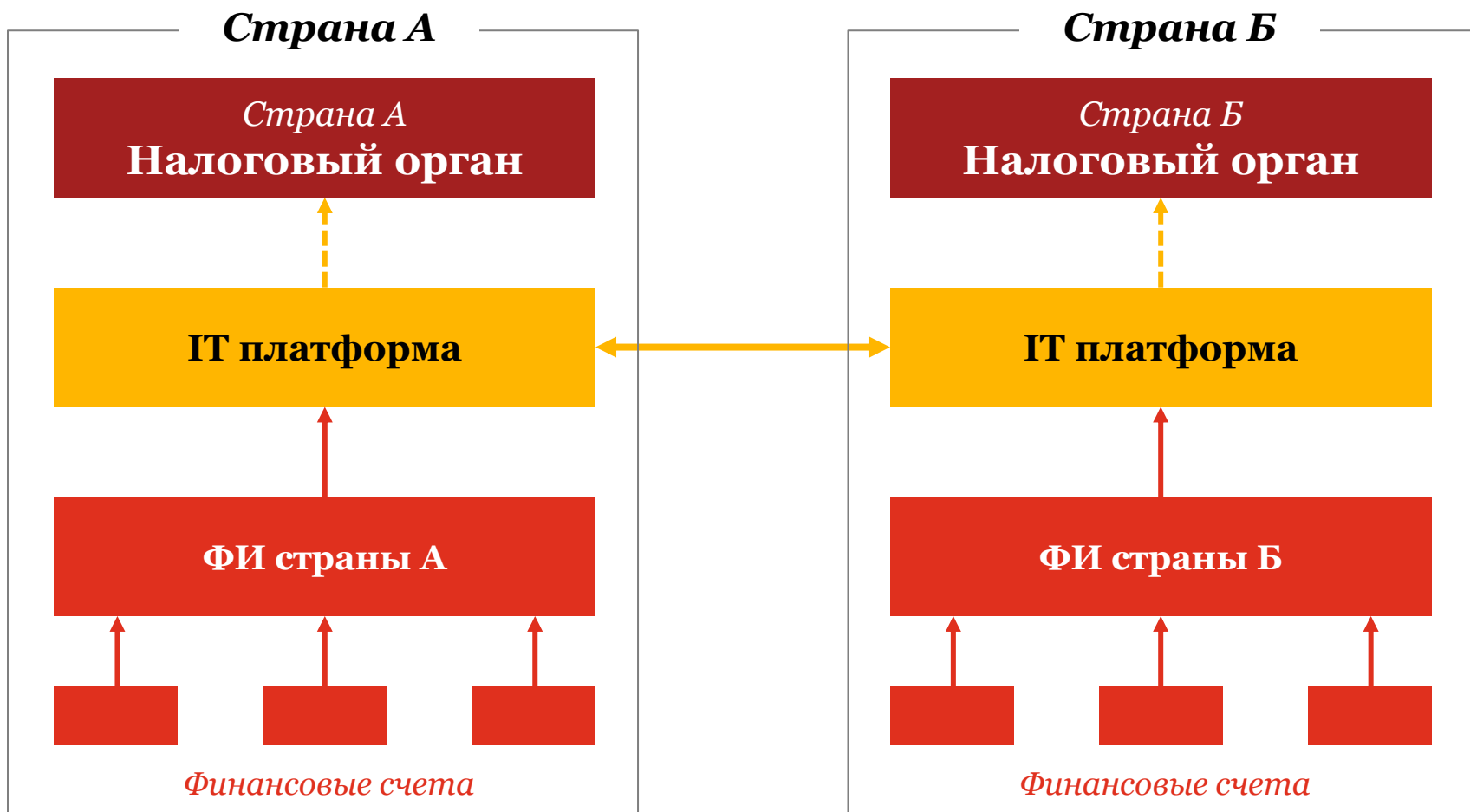
Подготовка к CRS: в чем основные трудности и как их решить

Ксения Грицепанова
PwC Legal

26 сентября 2017

Общая информация о CRS в мире и в России

Как будет работать обмен в рамках CRS



Что такое финансовый счет



Какая информация будет собираться и передаваться

Идентифицирующая информация

В отношении всех

- Имя
- Адрес
- Юрисдикция резидентства
- ИНН (TIN)

В отношении ФЛ и контролирующих лиц

- Дата рождения
- Место рождения

Информация о счете

- Номер счета / договора
- Номер / идентифицирующий номер ФИ

Финансовая информация

- Баланс счета
- Сумма процентов по вкладу
- Сумма процентов/купонного дохода по облигациям, дивидендов по акциям/доходов от продажи финансовых активов
- Выплаты по векселям и т.п. инструментам
- Выплаты по договорам страхования

CRS: глобальный охват

Страны-подписанты МСАА (статус на сентябрь)

1 Австралия	26 Греция	53 Мальта	77 Сент-Китс и Невис
2 Австрия	27 Дания	53 Маршалловы Острова	78 Сент-Люсия
3 Азербайджан	28 Джерси	54 Мексика	79 Сингапур
4 Албания	29 Израиль	55 Монако	80 Словакия
5 Ангилья	30 Индия	56 Монтсеррат	81 Словения
6 Андорра	31 Индонезия	57 Науру	82 Теркс и Кайкос
7 Антигуа и Барбуда	32 Ирландия	58 Нигерия	83 Турция
8 Аргентина	33 Исландия	59 Нидерланды	84 Уругвай
9 Аруба	34 Испания	60 Ниуэ	85 Фарерские острова
10 Барбадос	35 Италия	61 Новая Зеландия	86 Финляндия
11 Бахрейн	36 Каймановы острова	62 Норвегия	87 Франция
12 Белиз	37 Канада	63 ОАЭ	88 Хорватия
13 Бельгия	38 Кипр	64 Остров Мэн	89 Чехия
14 Бермудские острова	39 Китайская Народная Республика	65 Острова Кука	90 Чили
15 Болгария	40 Колумбия	66 Пакистан	91 Швейцария
16 Бразилия	41 Корея	67 Польша	92 Швеция
17 БВО	42 Коста-Рика	68 Португалия	93 Эстония
18 Великобритания	43 Кувейт	69 Россия	94 ЮАР
19 Венгрия	44 Кюрасао	70 Румыния	95 Япония
20 Гана	45 Латвия	71 Самоа	
21 Германия	46 Ливан	72 Сан Марино	
22 Гернси	47 Литва	73 Саудовская Аравия	
23 Гибралтар	48 Лихтенштейн	74 Сейшельские Острова	
24 Гренада	49 Люксембург	75 Сен-Мартен	
25 Гренландия	50 Маврикий	76 Сент-Винсент и Гренадины	
	51 Малайзия		

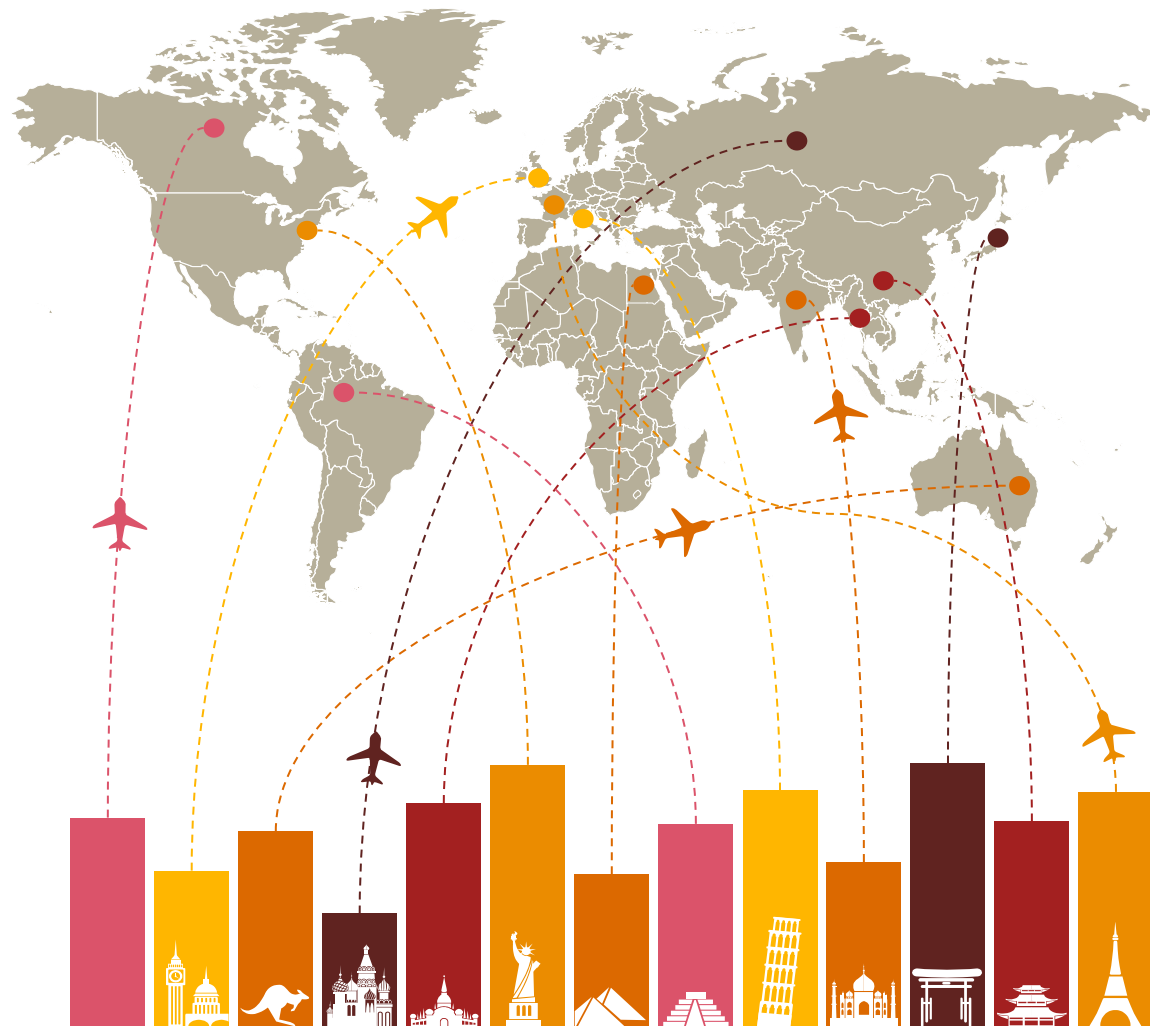
Подготовка к CRS: в чем основные трудности и как их решить
PwC

95

Сентябрь 2017

Какие страны пока не вступают в CRS?

- Армения
- Белоруссия
- Вьетнам
- Грузия
- Казахстан
- Молдова
- Сербия
- США
- Украина
- ...



Присоединение к CRS: каковы дальнейшие шаги России

***Разработка и
адаптация
внутреннего
законодательст
ва***

МСАА

***Обмен
Протоколами
с другими
странами***

Российское законодательство – каков статус?

*Законопроект внесен в ГД
РФ*

*Идет работа над
Постановлением
Правительства РФ*

*Худший сценарий:
Постановление Правительства РФ
появится в конце 2017 года:*

- Предполагается некий период для идентификации существующих клиентов (возможно, короче предполагаемого)
- Возможно не будет переходного периода для внедрения процедур

FATCA vs CRS: ключевые различия



Новости по CRS в мире

Январь 2017 – Август 2017

Финансовые институты разных стран направляли отчетность в налоговые органы

В конце сентября

Состоится первый обмен между налоговыми органами стран первой волны

Некоторые страны задержали отправку отчетности

Основные процедуры CRS

Основные процедуры CRS



Due diligence для новых счетов: что говорит Стандарт

01

*Получение формы
самосертификации
от всех клиентов*



От всех клиентов
после даты X



Договоры с
существующими
клиентами могут
считаться pre-
existing accounts

02

*Проверка
разумности
формы*



*Какова
глубина
проверки?*

Процедура приема новых клиентов-физических лиц

Имеющиеся процессы:

- 1 **FATCA onboarding**
- 2 **КУС/AML (ПОД/ФТ)**

Альтернативы



Подходы к тесту на разумность для физических лиц

1

Только техническая проверка

- Правильность написания ФИО
- Компоновка ИНН

2

Сопоставление с информацией из AML и KYC

3

Проверка с другими данными (utility bills и пр.)

4

Запрос tax opinion

Процедура приема новых клиентов-юридических лиц

01

Выявление пассивных компаний

02

Выявление бенефициаров пассивных компаний

FATCA: выявление только американских бенефициаров от 10 % владения

CRS: выявление всех иностранных бенефициаров от 25 % владения

Российские AML правила: установление бенефициаров (от 25%)



Примеры противоречий, выявляемых Банками при сопоставлении с AML/FATCA

- Отличия в выбранной стране резидентства и одном из указанных адресов (адреса места регистрации, адреса фактического места жительства, почтового адреса)
- Принадлежность ИНН (или TIN) другой юрисдикции
- Гражданство, отличное от налогового резидентства
- Противоречия с ранее указанным FATCA-статусом
- Несоответствие наименования клиента заявленному виду деятельности
- Несоответствия в сведениях относительно пассивности/активности компании

Практические сложности (на примере европейского опыта)

Сложные формы самосертификации (иногда комбинированные с FATCA)

Ошибки в TIN/незнание своего TIN клиентом и, как следствие, *невозможность открыть счет/блокировка счета*

Необходимость/обязанность клиентов сообщать об изменениях в обстоятельствах

В отношении контролирующих лиц форма самосертификации, как правило, заполняется самим клиентом – Пассивной компанией. Но бывают и исключения!

Статус «Пассивная»/«Активная» компания определяется по критериям страны инкорпорации финансового института

В некоторых странах санкции на клиента в связи с непредставлением информации

Due diligence существующих клиентов – физических лиц

Банк проводит Residence address test

- Должен быть подтвержденный current address

Банк осуществляет поиск признаков

- Поиск признаков связи с иностранным государством:
- 1) идентификация в качестве иностранного налогового резидента
 - 2) адрес проживания или почтовый адрес
 - 3) номер телефона
 - 4) поручение на постоянное перечисление средств на счет или адрес в иностранном государстве
 - 5) доверенность или право подписи, предоставленные лицу из иностранного государства
 - 6) адрес до востребования в иностранной юрисдикции

Последствия нахождения признаков

Последствия нахождения признаков:

- Присваивание соответствующего статуса клиенту
- Уточнение статуса у клиента (curing procedures)

Due diligence существующих клиентов-юридических лиц



Спасибо!



Ксения Грицепанова

Директор

Тел. +7 (495) 967 64 48

**Email:
ksenia.gritsepanova@ru.pwc.com**

www.pwc.ru

© 2016 ООО «ПвК Юридические Услуги». Все права защищены.

Под "PwC" понимается компания ООО «ПвК Юридические Услуги» или, в зависимости от контекста, другие фирмы, входящие в глобальную сеть PricewaterhouseCoopers International Limited (PwCIL). Каждая фирма сети является самостоятельным юридическим лицом.

PwC в России (www.pwc.ru) предоставляет услуги в области аудита и бизнес-консультирования, а также налоговые и юридические услуги компаниям разных отраслей. В офисах PwC в Москве, Санкт-Петербурге, Екатеринбурге, Казани, Новосибирске, Ростове-на-Дону, Краснодаре, Воронеже, Южно-Сахалинске и Владикавказе работают более 2 600 специалистов. Мы используем свои знания, богатый опыт и творческий подход для разработки практических советов и решений, открывающих новые перспективы для бизнеса. Глобальная сеть фирм PwC объединяет более 195 000 сотрудников в 157 странах.

Бренд PwC объединяет фирмы, входящие в глобальную сеть фирм PricewaterhouseCoopers International Limited (PwCIL).

«PwC в России» означает фирмы сети PwCIL, осуществляющие деятельность в России.

pwc