

FATCA/CRS

Уважаемая госпожа!

Уважаемый господин!

Настоящим письмом информируем Вас о соглашениях («Соглашение»), применяемых в рамках сотрудничества с ОАО «PASHA Bank» («Банк»), в связи с Законом США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act — FATCA) и Единым стандартом отчетности (Common Reporting Standard — CRS). Мы хотели бы проинформировать Вас о возможном влиянии указанных требований на Ваши взаимоотношения с Банком.

FATCA

Соглашение между Правительством Азербайджанской Республики и Правительством Соединенных Штатов Америки о совершенствовании соблюдения международных правил в области выполнения налоговых требований и реализации требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA) было подписано 9 сентября 2015 года и утверждено Законом Азербайджанской Республики от 20 октября 2015 года.

FATCA требует от финансовых учреждений применения новых процедур документирования клиентов и предоставления отчетности, основной целью которых является выявление налогоплательщиков Соединенных Штатов Америки. В результате внедрения новых процедур информация, собранная в отношении физических и юридических лиц США, ежегодно передается налоговым органам США (Internal Revenue Service — «IRS») через Государственную налоговую службу при Министерстве экономики Азербайджанской Республики. На основании полученной информации IRS осуществляет проверку надлежащего исполнения налоговых обязательств лицами, указанными в соответствующей отчетности, в соответствии с налоговым законодательством США.

Несмотря на то, что основной целью FATCA является борьба с уклонением от уплаты налогов в Соединенных Штатах Америки, новые требования потенциально могут распространяться на:

- инвестиции в большинство финансовых активов, включая инвестиции в США;

- инвесторов, которые признаются лицами США (US Persons) независимо от их гражданства (например, лица, родившиеся в США, владельцы «Green Card», а также лица, находившиеся на территории США в течение определенного периода времени в соответствующем отчетном периоде).

В соответствии с Соглашением необходимо определить FATCA-статус как существующих владельцев счетов, так и новых клиентов, то есть установить, являются ли они лицами США или нет.

Указанный статус определяется на основании заполнения клиентом соответствующей анкеты, а также форм W-8BEN, W-8BEN-E или W-9.

Обращаем Ваше внимание на то, что формы W-8BEN, W-8BEN-E и W-9 разработаны компетентными государственными органами Соединенных Штатов Америки, а их применение в Азербайджанской Республике осуществляется в соответствии с указаниями Государственной налоговой службы при Министерстве экономики Азербайджанской Республики.

Более подробную информацию о FATCA можно получить на официальном сайте IRS ([www.irs.gov/FATCA](<http://www.irs.gov/FATCA>)), а также в разделе FATCA на официальном сайте Государственной налоговой службы при Министерстве экономики Азербайджанской Республики:

<https://www.taxes.gov.az/az/page/crs--fatca>

Кроме того, Ваш консультант в Банке готов ответить на любые вопросы, которые могут возникнуть у Вас по данной теме.

CRS

В пункте 18 направлений реформ, предусмотренных к осуществлению в налоговой сфере в 2016 году и утвержденных Распоряжением Президента Азербайджанской Республики № 2257 от 4 августа 2016 года, предусмотрено осуществление дополнительных мер по обеспечению прозрачности налогообложения доходов, полученных за пределами страны, внедрению эффективного налогового контроля, а также заключению межправительственных соглашений с государствами в целях автоматического обмена финансовой информацией.

В связи с этим, в соответствии с Распоряжением Президента Азербайджанской Республики № 2834 от 3 мая 2017 года, 1 июня 2017 года была подписана Декларация о присоединении к Многостороннему соглашению компетентных органов об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах.

В соответствии с данной Декларацией применение Единого стандарта отчетности началось с 1 июля 2017 года.

Common Reporting Standard (CRS) представляет собой стандарт, принятый Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), а также соответствующие комментарии к нему, регулирующие автоматический обмен информацией о финансовых счетах в налоговых целях.

Финансовое учреждение, предоставляющее отчетность в соответствии с Единым стандартом отчетности, осуществляет комплексные процедуры проверки в целях определения того, принадлежат ли соответствующие счета лицам, подлежащим включению в отчетность.

С этой целью каждое лицо, обращающееся в финансовое учреждение для открытия счета, должно заполнить документ самосертификации, то есть документ, предоставляемый в целях определения налогового резидентства физических и юридических лиц.

В соответствии со стандартом, после подписания уполномоченным компетентным органом «Многостороннего соглашения компетентных органов об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах» осуществляется автоматический обмен информацией.

Это означает, что по завершении налогового года информация о счетах и операциях физических и юридических лиц, являющихся налоговыми резидентами других государств, обобщается и направляется в соответствующие государства.