

Здравствуйте!

По закону банк обязан выяснить, налоговым резидентом¹ каких стран вы являетесь, поэтому мы выслали вам запрос сведений о налоговом статусе. Документы важно прислать не позднее двух недель с даты запроса. Ниже рассказываем, как это сделать.

1. Что такое налоговый статус?

Это информация о том, налоговым резидентом какого государства является клиент, с указанием идентификационного номера налогоплательщика².

2. Что будет, если не предоставить информацию по запросу в установленный срок?

Мы можем отказать в совершении операций по заключенным договорам на оказание финансовых услуг, а также расторгнуть с вами эти договоры — эти права банку дают пункты 5, 7, 8 статьи 142.4 Налогового кодекса Российской Федерации и пункт 7 статьи 2 Федерального закона от 28.06.2014 №173-ФЗ.

При этом мы не сможем проводить операции по вашим счетам и начнем процедуру расторжения договора банковского счета.

Также обязаны предупредить, что, если сообщить неполную или недостоверную информацию о своем налоговом резидентстве, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, вас могут привлечь к ответственности в соответствии со статьей 129.7–1 Налогового кодекса Российской Федерации.

3. Каким образом нужно заявить о своем налоговом статусе?

Заполните форму для идентификации налогового резидентства физического лица. Это можно сделать в электронном формате или распечатать ее на бумаге. Далее отправьте форму и дополнительные документы в банк одним из способов:

- 1) В чате приложения — в виде фото, скана или документа PDF. Если вы распечатывали форму на бумаге, то просим ее подписать, PDF-документ можно не подписывать.
- 2) Письмом на почту compliance_support@raiffeisen.ru — в виде фото, скана документа, на котором обязательно должна быть ваша подпись³. Важно, что письмо

¹ Налоговым резидентом является любое лицо, которое по законодательству государства подлежит в нем налогообложению на основании своего местожительства, своего постоянного местопребывания либо иного критерия, установленного в каждом конкретном государстве.

² Идентификационный номер налогоплательщика (ТIN, ИНН) — номер, присвоенный государством (территорией), налоговым резидентом которого является лицо. В некоторых странах аналогом TIN, ИНН также может быть иной код.

³ Подпись может быть проставлена либо самим клиентом, либо его законным представителем. В случае подписания документа представителем в нем должны присутствовать реквизиты основания представительства. Такими основаниями могут быть доверенность, договор, акт уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, закон.

должно быть отправлено с вашего контактного адреса — его можно узнать в мобильном приложении в разделе «Ещё».

- 3) В отделении банка — форма предоставляется в виде бумажного документа с собственноручной подписью⁴.
- 4) Если вы — налоговый резидент США, просим вас подписать форму собственноручно и предоставить ее в отделение банка в оригинале.

Форму для заполнения можно скачать:

— на русском языке:

<https://www.raiffeisen.ru/common/img/uploaded/files/about/disclaimer/form-fl-ip-rus.pdf>

— на русском и английском:

<https://www.raiffeisen.ru/common/img/uploaded/files/about/disclaimer/form-fl-ip-en.pdf>

Какие дополнительные документы могут понадобиться

3.1. Если вы родились в США

Укажите в форме ваш SSN США, а также — что вы являетесь налоговым резидентом США или налоговым резидентом другого государства (укажите его). Во втором случае приложите Форму отказа от гражданства в США с печатью и подписью органа США (по форме DS 4083).

3.2. Если у вас есть гражданство США

Укажите в форме ваш SSN США, а также — что вы являетесь налоговым резидентом США.

3.3. Если у вас есть налоговое резидентство США, но нет гражданства США

Укажите в форме ваш SSN США, а также — что вы являетесь налоговым резидентом США. Приложите грин-карту, паспорт США или документ, подтверждающий длительное пребывание на территории США (например, визовые отметки в заграничном паспорте РФ).

3.4. Если у вас есть иностранный почтовый адрес, адрес постоянного или временного проживания, но при этом вы сообщаете, что являетесь налоговым резидентом только РФ

⁴ Подпись может быть проставлена либо самим клиентом, либо его законным представителем. В случае подписания документа представителем в нем должны присутствовать реквизиты основания представительства. Такими основаниями могут быть доверенность, договор, акт уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, закон.

Приложите к форме сертификат налогового резидентства в РФ. Его можно запросить по ссылке:

<https://service.nalog.ru/nrez/>

3.5. Если у вас есть иностранный номер телефона, доверенность на лицо с иностранным адресом, постоянное поручение на перевод денежных средств за рубеж

Укажите в форме страну иностранного налогового резидентства и идентификационный номер налогоплательщика в этой стране. Если налогового номера нет, укажите причину его отсутствия.

Если у вас нет налогового резидентства другого государства, приложите к форме сертификат налогового резидентства в РФ. Его можно запросить по ссылке <https://service.nalog.ru/nrez/>

Также можно предоставить документы по оплате коммунальных услуг за жилое помещение с адресом в РФ, договор аренды или ипотеки на жилое помещение в РФ, иной аналогичный документ.

3.6. При наличии у Вас ИНН РФ, его необходимо указать в Форме.

3.7. В случае, если у Вас нет идентификационного номера налогоплательщика в стране Вашего налогового резидентства по причине того, что Ваша страна его не выдает или выдает, но Вы его не запрашивали, предоставьте документ, удостоверяющий личность, выданный страной налогового резидентства, если ранее в банк Вы его не предоставляли.

3.8. Вот несколько ссылок, которые помогут узнать подробности о требованиях к получению и формату иностранного номера налогоплательщика, а также проверить свой номер.

- Требования к TIN в ряде стран
<https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/> (английский)
- Рекомендации и критерии получения TIN
<https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/> (английский)
- Информация о номере налогоплательщика в странах СНГ
https://340fzreport.nalog.ru/html/sites/www.340fzreport.nalog.ru/doc/sng_tin_23122020.pdf
- Проверка VAT-номера европейских стран
https://ec.europa.eu/taxation_customs/vies/#/vat-validation (английский)
- Проверка TIN европейских стран

https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/#/check-tin (английский)

- Требования международного стандарта обмена финансовой информацией
<https://340fzreport.nalog.ru/>
- Контакты налоговых администраций зарубежных стран
https://340fzreport.nalog.ru/html/sites/www.340fzreport.nalog.ru/doc/a_obmen_info_v092020.pdf
- Реестр представительств иностранных юридических лиц
<https://service.nalog.ru/rafp/>

4. Как связаться с банком, чтобы уточнить детали?

Если возникнут вопросы, вы можете позвонить нам по номерам:

8 800 770-77-04, 8 495 287-12-44, или написать на почту compliance_support@raiffeisen.ru

Мы работаем с понедельника по пятницу, с 9:00 до 18:00 часов по московскому времени.

5. Какими законодательными нормами руководствуется банк, запрашивая эту информацию?

Вот документы, согласно которым мы собираем информацию о налоговом статусе:

- Глава 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации «Автоматический обмен финансовой информацией с иностранными государствами (территориями);
- Постановление Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 №693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)»;
- Федеральный закон от 28.06.2014 №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- Официальный сайт ОЭСР (<https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/>; <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/>);
- Официальный сайт ФНС России (<https://340fzreport.nalog.ru/>; https://340fzreport.nalog.ru/html/sites/www.340fzreport.nalog.ru/doc/a_obmen_info_v092020.pdf).

Чтобы прочитать подробнее о требованиях закона на иностранном языке, перейдите по ссылкам ниже.

- Automatic exchange of financial information
[https://rosfinsovet.ru/site/public/files/11/10567-perevod-na-angliiskii-yazyk-english---automatic-exchange-of-financial-information .pdf](https://rosfinsovet.ru/site/public/files/11/10567-perevod-na-angliiskii-yazyk-english---automatic-exchange-of-financial-information.pdf)
- Intercambio automático de información financiera según la norma de la OCDE

<https://rosfinsovet.ru/site/public/files/11/10621-perevod-na-ispanskii-yazyk-espanol---intercambio-automatico-de-informacion-financiera-segun-la-norma-de-la-ocde .pdf>

- Қаржылық ақпаратпен автоматты түрде алмасу
<https://rosfinsovet.ru/site/public/files/11/10566-perevod-na-kazakhskii-yazyk-aza---arzhyly-a-paratpen-avtomatty-t-rde-almasu .pdf>
- Қаржылық маалымат менен автоматтық түрде алмасуу
<https://rosfinsovet.ru/site/public/files/11/10560-perevod-na-kirgizskii-yazyk-kyrgyz---karzhylyk-maalymat-menen-avtomattyk-t-rd-almashuu .pdf>
- 金融账户涉税信息自动交换
https://rosfinsovet.ru/site/public/files/11/10561-perevod-na-kitaiskii-yazyk-_____.pdf
- 금융정보 자동교환
https://rosfinsovet.ru/site/public/files/11/10562-perevod-na-koreiskii-yazyk-_____.pdf
- Automatischer Austausch von Finanzinformationen
<https://rosfinsovet.ru/site/public/files/11/10568-perevod-na-nemetskii-yazyk-deutsche---automatischer-austausch-von-finanzinformationen .pdf>
- Мубодилаи автомати маълумоти молиявӣ
<https://rosfinsovet.ru/site/public/files/11/10803-perevod-na-tadzhikskii-yazyk-to-ik---mubodilai-avtomatii-malumoti-moliyav-.pdf>
- Federal Vergi Hizmetleri Otomatik finansal bilgi degiřimi
<https://rosfinsovet.ru/site/public/files/11/10563-perevod-na-turetskii-yazyk-tuerk---federal-vergi-hizmetleri .pdf>
- Échange automatique d'informations financières
<https://rosfinsovet.ru/site/public/files/11/10564-perevod-na-frantsuzskii-yazyk-francais---echange-automatique-dinformatiions-financieres .pdf>
- 經濟協力開發機構(OECD)の基準で策定された金融口座情報の自動交換制度
https://rosfinsovet.ru/site/public/files/11/10565-perevod-na-yaponskii-yazyk-_____.pdf

Дополнительные документы на сайте банка:

https://www.raiffeisen.ru/disclaimer/?active_tab=tab-5

Разделы FATCA и CRS