



금융정보 자동교환

2018년부터 시행된 러시아 연방 세법의 새로운 조항 도입 및 OECD 표준에 따른 국가간 금융정보자동교환 협정 체결에 따라

고객 또는 금융 시장 조직(이하 '금융기관')은 금융거래자의 거주지국, 납세자 번호 등을 제출할 의무가 있다.

이와 동시에 금융기관은 관련된 정보를 요청하고 제출된 서류의 전산·문서 기록 등을 검토하고 신뢰성 및 불일치 여부를 확인해야 한다.

또한 고객 또는 고객이 되려는 기업과 법인 형태가 아닌 조직은 자신의 수익자 의 금융 거주지국, 납세자 번호 등을 포함한 정보를 제출해야 되는 의무가 있다.

만일 금융기관과의 계약 된 금융 서비스 계약서상 수익자가 제 3자인 경우에 고객/ 또는 고객이 되려는 자는 제 3자 수익자에 대한 정보를 제공해야 될 의무가 있다.



금융기관 고객의 의무사항



금융기관의 고객이 되려는 자는 금융 서비스 제공에 대한 계약을 체결 할 때, OFR 에서 제공 한 자체 인증 양식을 작성해야 한다.



기존 고객 및 새로운 금융 서비스를 위한 신규 계약을 체결하는 고객은 금융기관의 요청에 따라 납세 상태 및 납세자 번호를 제공해야 한다.

고객은 어떤 정보/문서를 제공해야 되는가?

- 거주지/ 체류지 / 외국에 등록된 주소.
- 납세 거주지 국가 (또는 지역).
- 금융거래 거주지국의 납세자 번호 또는 이에 상응 하는 것.
- 규정된 형식과 다른 경우 외국 납세자 번호 확인
- 기업 또는 법인이 아닌 조직의 '활동 형태' 및 금융기업/비금융 기업 확인에 관한 정보
- 만일 외국 납세 거주자인 경우, 비금융 기관의 수익자와의 관계

주의! 고객, 수익자 및 직접적 또는 간접적으로 통제하는 자의 해외 세금 거주 관계에 의혹이 있는 경우 금융기관은 외국 관할권에 해당되는 정보를 포함하여 가능한 한 많은 정보를 러시아 연방 세무서에 공개하는 것이 좋다.

고객의 동의가 필요한지?

고객(수익자)의 세금 거주지와 이를 직·간접적으로 통제하는 사람에 대한 정보를 러시아 연방 세무서에 제출하는 것은 현재 러시아 연방의 법률을 위반하지 않으며 고객의 동의가 필요하지 않다.

! 특별 주의 거주자 또는 해당 관할권의 세금 거주자로 확인 된 고객에게 투자 또는 합법적인 수수료를 지불하는 경우 세금 거주자 자격을 부여한다. 이러한 외국인 세금 거주자로 확인 된 경우 금융기관은 실제 납세 상태를 확인하기 위해 고객/또는 고객이 되려는 자에게 추가적인 정보를 요청한다.

정보 제공을 거부하는 경우 어떤 결과가 발생하는지?

고객이 금융기관의 요청에 따라 정보를 제공하지 않고 충분하지 않거나 고의로 잘 못된 정보를 제공한 경우에 금융기관은 다음과 같은 권리를 취할 수 있다.

- 금융 서비스 제공에 대한 계약 체결 거부
- 이미 체결된 금융 서비스 제공에 대해 일반적으로 종료하거나 이전에 체결 된 계약에 따라 이미 실행 된 거래를 취소

더 자세한 정보

1. 러시아 연방 세법 20.1 조 «외국(영토)과의 금융정보자동교환협정»
2. 2018년 6월 16일 러시아 연방 정부 법령 NO. 693 «외국 관할 당국(영토)과 금융정보자동교환 협정»
3. OECD 공식 사이트 (<https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/>);
4. 러시아 연방 금융 세금 서비스 공식 사이트 (<https://340fzreport.nalog.ru/>)