НАЦИОНАЛНА АГЕНЦИЯ ЗА ПРИХОДИТЕ

ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ

1000 София, бул. "Княз Дондуков" № 52 Телефон: 0700 18 700 Факс: (02) 9859 3099

НАСОКИ

относно

извършването на комплексна проверка от страна на предоставящите информация финансови институции във връзка с режимите „гражданство срещу инвестиции“ и „пребиваване срещу инвестиции“

Същност на режимите „гражданство срещу инвестиции“ (Citizenship by Investment или CBI) и „пребиваване срещу инвестиции“ (Residence by Investment или RBI)

Режими „гражданство срещу инвестиции“ и „пребиваване срещу инвестиции“ се предлагат от значителен брой юрисдикции и позволяват на чуждестранни лица да получат гражданство или право на временно или постоянно пребиваване в дадена юрисдикция въз основа на инвестиции или срещу фиксирана такса. Физическите лица може да проявят интерес към тези режими по редица основателни причини, включително желанието да започнат нов бизнес в юрисдикцията, по-голяма мобилност благодарение на безвизово пътуване, по-добро образование и възможности за работа за децата или правото да живеят в държава с политическа стабилност.

В същото време информацията, получена чрез Публичния портал за разкрития за Common Reporting Standard (CRS) на Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР), както и други публични данни, подчертават използването и злоупотребата с тези CBI/RBI режими с цел заобикаляне на задълженията за предоставяне на информация съгласно автоматичния обмен на информация за финансови сметки.

Злоупотреби със CBI/RBI режимите с цел заобикаляне на задълженията за предоставяне на информация съгласно автоматичния обмен на информация за финансови сметки

Със CBI/RBI режимите може да се злоупотреби, като се заобиколят процедурите за комплексна проверка, които финансовите институции прилагат. Това може да доведе до неточно или непълно предоставяне на информация, по-специално когато не всички юрисдикции, на които титулярят на сметката е местно лице за данъчни цели, са декларирани пред финансовата институция. Такива ще са случаите, когато физическо лице не пребивава действително или не само в юрисдикцията на CBI/RBI режима, но твърди, че е местно лице за данъчни цели само на тази юрисдикция, и предостави пред финансовата институция документи, издадени по CBI/RBI режима, например удостоверение за пребиваване, лична карта или паспорт.

CBI/RBI режими, които представляват потенциално висок риск

Не всички CBI/RBI режими представляват висок риск да бъдат използвани за заобикаляне на автоматичния обмен на информация за финансови сметки. Такива са CBI/RBI режимите, които дават на данъкоплатеца достъп до ниска данъчна ставка под 10 % върху офшорните финансови активи и не изискват значително физическо присъствие от поне 90 дни в юрисдикцията, предлагаща CBI/RBI режима. Това се основава на предпоставката, че повечето физически лица, които се стремят да заобиколят автоматичния обмен на информация за финансови сметки чрез CBI/RBI режим, ще желаят да избегнат данъка върху своите офшорни финансови активи в юрисдикцията на CBI/RBI режима и няма да са склонни да променят из основи начина си на живот, като напуснат първоначалната си юрисдикция на пребиваване и се преместят в юрисдикцията на CBI/RBI режим.

Особено внимание при анализа дали се използва CBI/RBI режим следва да се обърне на това дали в представените документи за пребиваване/самоличност от юрисдикцията има индикация, че те са издадени във връзка с такъв режим. В този случай финансовата

институция следва да предприеме допълнителни действия по установяване действителния данъчен статут на лицето.

Пример за индикация от документите за пребиваване:

Юрисдикция	Наименование на CBI/RBI режима	Документи за пребиваване
Панама	Reforestation Investor Permit	Panamanian ID cards with reference code “PRP-FOR”
Панама	Economic Solvency Permit	Panamanian ID cards with reference code “PRP-SEP”
Панама	Friendly Nations Permit	Panamanian ID cards with reference code “PRP-PA”

Какви действия следва да предприемат финансовите институции

Съгласно чл. 142р, ал. 1 от ***Данъчно-осигурителния процесуален кодекс*** (ДОПК) финансовите институции не могат да използват декларация или документално доказателство, ако знаят или има причина да знаят, че декларацията или документалното доказателство са неверни или ненадеждни. Същото се отнася и за комплексната проверка на съществуващи сметки на физически лица на голяма стойност, за които служител за връзка с клиента знае, че декларация или документално доказателство са неверни или ненадеждни.

При определянето на това дали финансовата институция има причина да знае, че дадена декларацията или документално доказателство е неверно или ненадеждно, следва да вземе предвид цялата информация, с която финансовата институция разполага, включително резултатите от риск анализа на CBI/RBI режимите, извършен от ОИСР.

Когато фактите и обстоятелствата биха накарали финансовата институция да има съмнения относно данъчния статут на титуляр на сметка или на контролиращо лице, тя следва да предприеме подходящи мерки за установяване/потвърждаване на данъчния

статут на тези лица. Доколкото съмнението е свързано с това, че титуляр на сметка или контролиращо лице претендира, че пребивава в юрисдикция, предлагаща CBI/RBI режим с потенциално висок риск за функционирането на автоматичния обмен, финансовите институции следва да зададат допълнителни въпроси на титуляря на сметката/контролиращото лице, включително:

- Придобило ли е лицето право на пребиваване съгласно CBI/RBI режим?
- Притежава ли лицето право на пребиваване в друга(и) юрисдикция(и)?
- Прекарало ли лицето повече от 90 дни в друга(и) юрисдикция(и) през предходната година?
- В коя(и) юрисдикция(и) лицето е подало годишна данъчна декларации за данъка върху доходите на физическите лица през предходната година?

Отговорите на горните въпроси може да помогнат на финансовите институции да установят дали предоставена декларация или документални доказателства са неточни или ненадеждни.

Юрисдикции, идентифицирани от ОИСР като такива със CBI/RBI режим с висок риск за функционирането на автоматичния обмен на информация за финансови сметки

Юрисдикция	Наименование на CBI/RBI режима
Antigua and Barbuda	Antigua and Barbuda Citizenship by Investment
Antigua and Barbuda	Permanent Residence Certificate
Bahamas	Bahamas Economic Permanent Residency
Bahrain	Bahrain Residence by Investment
Barbados	Special Entry and Residence Permit

Cyprus	Citizenship by Investment: Scheme for Naturalisation of Investors in Cyprus by Exception
Cyprus	Residence by Investment
Dominica	Citizenship by Investment
Grenada	Grenada Citizenship by Investment
Malta	Malta Individual Investor Programme
Malta	Malta Residence and Visa Programme
Panama	Reforestation Investor Permit
Panama	Economic Solvency Permit
Panama	Friendly Nations Permit
Saint Kitts and Nevis	Citizenship by Investment
Saint Lucia	Citizenship by Investment Saint Lucia
Seychelles	Type 1 Investor Visa
Turks and Caicos Islands	Permanent Residence Certificate via Undertaking and Investment in a Home
Turks and Caicos Islands	Permanent Residence Certificate via Investment in a Designated Public Sector Project
Turks and Caicos Islands	Permanent Residence Certificate via Investment in a Home or Business
United Arab Emirates	UAE Residence by Investment
Vanuatu	Development Support Programme
Vanuatu	Self-Funded Visa
Vanuatu	Land-Owner Visa
Vanuatu	Investor Visa

Актуална информация и списък на юрисдикциите със CBI/RBI режим, представляващи висок риск за функционирането на автоматичния обмен на информация за финансови сметки:

https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/residence-citizenship-by-investment/