

## ЧАСТО ЗАДАВАЕМЫЕ ВОПРОСЫ

### по применению положений главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации и постановления Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 № 693

#### Используемые сокращения и аббревиатуры

<b>173-ФЗ</b>	Федеральный закон «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов российской федерации» от 28.06.2014 № 173-ФЗ
<b>115-ФЗ</b>	Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ
<b>340-ФЗ</b>	Федеральный закон «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний» от 27.11.2017 № 340-ФЗ
<b>Гражданский кодекс</b>	Гражданский кодекс Российской Федерации
<b>Незадокументированный договор</b>	Договор, в отношении которого отсутствует возможность получения финансовой информации, в соответствии с пунктом 20 Положения
<b>Кодекс</b>	Налоговый кодекс Российской Федерации
<b>ОФР</b>	организация финансового рынка
<b>Перечень исключенных договоров</b>	Перечень видов договоров, предусматривающих оказание финансовых услуг, в отношении которых не применяются положения главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации в силу низкого риска совершения с использованием таких договоров действий (бездействия), направленных на уклонение от уплаты налогов (сборов)
<b>ПНФО</b>	пассивная нефинансовая организация
<b>ПОД/ФТ</b>	противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма
<b>Положение</b>	Положение, утвержденное абзацем 2 пункта 1 постановления Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 № 693
<b>Постановление</b>	постановление Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)»
<b>Рекомендации</b>	Рекомендации по заполнению электронных форматов представления организациями финансового рынка информации, предусмотренной положением, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 № 693
<b>Форматы 5.02</b>	Форматы отчета о клиентах-резидентах иностранных государств, разработка которых предусмотрена постановлением Правительства России от 16.06.2018 №693

## Оглавление

I. Виды договоров, в отношении которых требуется предоставление финансовой информации .....	3
II. Выявление и представление информации о выгодоприобретателе .....	4
III. Выявление лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента (выгодоприобретателя).....	4
IV. Выявление признаков активности\пассивности клиента .....	6
V. География международного автоматического обмена финансовой информацией .....	7
VI. Документы, подтверждающие налоговое резидентство .....	7
VII. Иностраннный идентификационный номер налогоплательщика .....	8
VIII. Исключенные виды клиентов (выгодоприобретателей) и договоров .....	9
IX. Определение пороговых значений стоимости договора .....	10
X. Определение стоимости договоров .....	10
XI. Персональные данные .....	12
XII. Подготовка отчетности.....	12
XIII. Порядок и сроки представления отчетности .....	14
XIV. Признаки связи с иностранным государством .....	16
XV. Процедуры идентификации в отношении новых договоров.....	16
XVI. Процедуры идентификации в отношении ранее открытых договоров .....	16
XVII. Расторжение договоров .....	17
XVIII. Применение санкций.....	17
XIX. 173-ФЗ vs 340-ФЗ.....	17
XX. Остальные вопросы.....	18

I. Виды договоров, в отношении которых требуется предоставление финансовой информации

**1. Вопрос:** Относятся ли к договорам, в отношении которых требуется предоставление финансовой информации кредитные договоры, договоры аренды банковской ячейки или сейфа, договор банковской гарантии, договоры РЕПО? – **обновлено 30.12.2019**

**Ответ:** Нет, в отношении данных видов договоров предоставление финансовой информации не требуется.

**1.1 Вопрос:** Относится ли договор счета эскроу, открытый в связи с заключением договора участия в долевом строительстве, к договорам, предусматривающим оказание финансовой услуги – **обновлено 30.12.2019**

**Ответ:** Исходя из определения договора, предусматривающего оказание финансовой услуги, а также сути правоотношений, возникающих в связи с заключением договора счета эскроу, открываемого в связи с заключением договора участия в долевом строительстве, такой договор подпадает под требования положений главы 20.1 Кодекса.

При этом, перечень, закрепленный абзацем 4 Постановления, содержит исчерпывающий список видов договоров, предусматривающих оказание финансовых услуг, в отношении которых не применяются положения главы 20.1 Кодекса. Счет эскроу, открытый для расчетов по договорам участия в долевом строительстве, в указанном перечне не поименован.

Таким образом договор счета эскроу, открытый для расчетов по договорам участия в долевом строительстве, необходимо рассматривать как договор, предусматривающий оказание финансовой услуги и анализировать его для целей исполнения норм Главы 20.1 Кодекса и Положения.

**1.2. Вопрос:** На какие страховые организации и договоры страхования распространяются требования по представлению отчетности в рамках главы 20.1 НК РФ? – **обновлено 30.12.2019**

**Ответ:** Согласно абзацу 2 пункта 2 Положения под договором, предусматривающим оказание финансовой услуги среди прочего понимается договор добровольного страхования жизни, а также иной договор, в рамках которого ОФР принимает от клиентов денежные средства или иные финансовые активы для хранения, управления, инвестирования и (или) осуществления иных сделок в интересах клиента либо прямо или косвенно за счет клиента.

Согласно подпунктам 6 и 7 пункта С секции 8 Единого стандарта отчетности ОЭСР в качестве подотчетных страховых договоров рассматриваются договоры, предусматривающие осуществление аннуитетных выплат, а также договоры, имеющие денежное выражение стоимости (cash value).

Следовательно, **любые договоры страхования рассматриваются в качестве договоров, предусматривающих оказание финансовой услуги.**

В то же время необходимо учитывать, что ряд договоров страхования не подлежат отчетности в связи с Перечнем исключенных договоров, а именно:

- договоры страхования жизни на случай смерти;
- договоры страхования на случай утраты трудоспособности и иные договоры страхования, предусматривающие выплаты страховых сумм для покрытия неблагоприятных экономических последствий наступления страхового случая;
- срочные договоры страхования жизни, срок действия которых истекает до достижения застрахованным лицом возраста 90 лет, при соблюдении условий, определенных Перечнем.

Указанные категории договоров полностью соответствуют исключениям, перечисленным в подпункте 17 пункта С секции 8 Единого стандарта отчетности.

Таким образом, **подотчетными страховыми договорами являются договоры добровольного страхования жизни, а также иные договоры страхования и страховые продукты, покрывающие в том числе данный вид страхования.**

Исходя из вышеизложенного обязанность по представлению отчетности в ФНС России распространяется на все страховые организации независимо от того, какие виды договоров они заключают в рамках своей деятельности. В то же время в случае если такая организация финансового рынка заключает только исключенные виды договоров, то она представляет в ФНС России информацию об отсутствии сведений для отчетности согласно пункту 19 Положения.

## II. Выявление и представление информации о выгодоприобретателе

**2.1 Вопрос:** Необходимы ли какие-либо действия со стороны страховщика если страхователь и выгодоприобретатель по договору страхования жизни являются налоговыми резидентами России, но в процессе выплаты выгодоприобретатель дает распоряжение на фактическое перечисление денежных средств третьему лицу, обладающему признаками иностранного налогоплательщика?

**Ответ:** Согласно пункту 14 Положения в случае если клиент действует в интересах третьего лица - выгодоприобретателя (в том числе в случае, если выплаты по договору осуществляются выгодоприобретателю или если действия организации финансового рынка осуществляются в интересах выгодоприобретателя) и при этом такой выгодоприобретатель является налоговым резидентом иностранного государства, то необходимая информация представляется ОФР в отношении такого выгодоприобретателя, а также в установленных случаях в отношении лиц, прямо или косвенно его контролирующих.

Выдача разового распоряжения на фактическое перечисление денежных средств третьему лицу само по себе не является основанием для принятия мер по установлению налогового резидентства этого третьего лица. В случае регулярности осуществления выгодоприобретателем операций по перечислению средств третьему лицу, ОФР должна руководствоваться пунктом 62 Положения и принять меры по установлению налогового резидентства этого третьего лица как реального выгодоприобретателя и, если такое лицо является налоговым резидентом иностранного государства, представить необходимую информацию в отношении такого третьего лица.

**2.2 Вопрос:** В отношении ранее заключенных договоров страхования жизни в случае если до истечения отчетного периода (календарный год) личность выгодоприобретателя осталась неизвестна (например, указано «наследники по закону»), верно ли будет включать информацию о таком выгодоприобретателе, когда его личность стала фактически известна?

**Ответ:** Да. В отношении ранее заключенных договоров страхования жизни такой договор признается договором, в отношении которого требуется представление информации по результатам анализа информации и принятия обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по установлению налогового резидентства лица, заключившего такой договор и выгодоприобретателей по такому договору. Если при принятии предусмотренных законодательством мер ОФР не выявила наличие выгодоприобретателя в силу того, что не знает и не должна знать (в том числе с учетом требований законодательства по ПОД/ФТ) о наличии выгодоприобретателя, то в отчетность необходимо включать информацию по самому клиенту-иностранному налоговому резиденту, так как именно клиент в таком случае вправе получить суммы при расторжении договора.

Как только ОФР станет фактически известно о том, что по договору страхования жизни есть выгодоприобретатель, отличный от клиента, то ОФР обязана принять меры по установлению налогового резидентства выгодоприобретателя, и, в случае признания его иностранным налоговым резидентом, представить финансовую информацию до 31 мая года, следующего за годом, в котором ОФР стало фактически известно о наличии такого выгодоприобретателя.

**2.3 Вопрос:** Как соотносятся между собой определение выгодоприобретателя, предусмотренное главой 20.1 Кодекса, и содержащееся в статье 3 115-ФЗ?

**Ответ:** Для целей определения реального держателя счета (выгодоприобретателя) в рамках обязанностей по международному автоматическому обмену финансовой информацией ОФР обязана принимать во внимание результат реализации политик определения выгодоприобретателей, которые применяются в рамках 115-ФЗ с учетом особенностей определения выгодоприобретателя, содержащихся в главе 20.1 Кодекса, в соответствии с которой выгодоприобретатель определяется в целом по договору, предусматривающему оказание финансовой услуги, а не по каждой операции с денежными средствами и иным имуществом.

## III. Выявление лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента (выгодоприобретателя)

**3.1 Вопрос:** Нужно ли выявлять лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента (выгодоприобретателя), в отношении клиентов - юридических лиц, которые не являются ПНФО?

**Ответ:** Нет. Требование по представлению информации о лицах, прямо или косвенно контролирующих клиента (выгодоприобретателя), распространяется только на клиентов (выгодоприобретателей), которые являются ПНФО (пункты 11 и 46 Положения).

**3.2 Вопрос:** Каким образом следует отражать в отчетности лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента, если ни одно из физических лиц не обладает прямо или косвенно долей более 25% уставного капитала?

**Ответ:** Согласно абзацу 7 статьи 142.1 Кодекса под лицом, прямо или косвенно контролирующим клиента, понимается физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

В то же время, понятие «лицо, прямо или косвенно контролирующее клиента (выгодоприобретателя)» должно использоваться в соответствии с рекомендациями ФАТФ. Таким образом, при отсутствии физического лица, осуществляющего управление посредством доли участия в капитале, следует выявить физических лиц (при их наличии), **осуществляющих управление юридическим лицом каким-либо иным образом.**

На основании рекомендаций ФАТФ<sup>1</sup> к физическим лицам, которые могут осуществлять управление юридическим лицом иными способами относятся:

- Физическое лицо (лица), осуществляющее управление юридическим лицом иными способами, такими как личные контакты с ответственными людьми, либо с теми, кто участвует в капитале.

- Физическое лицо (лица), осуществляющее управление без права собственности за счет участия в финансировании предприятия; либо по причине наличия тесных семейных отношений; исторически сложившихся или сформировавшихся в результате сотрудничества связей; либо в случае, если компания объявила дефолт по определенным долгам (допустила неисполнение по определенным платежам). Кроме того, факт управления можно предположить даже в тех случаях, когда фактически оно никогда не осуществлялось, а именно в случае использования, получения выгоды или прибыли от активов, которые находятся во владении юридического лица.

Также к физическим лицам, которые могут осуществлять управление за счет позиций, занимаемых в структуре юридического лица, относятся:

- Физическое лицо (лица), ответственное за принятие стратегических решений, которые оказывают решающее влияние на развитие бизнеса или на общее направление развития предприятия.

- Физическое лицо (лица), осуществляющее исполнительный контроль за ежедневной или регулярной деятельностью юридического лица с использованием позиции руководства высшего звена: руководителя предприятия, финансового директора, управляющего или исполнительного директора или президента.

Физическое лицо (лица), имеющее существенные полномочия при решении финансовых вопросов, связанных с работой юридического лица (включая финансовые организации, которые ведут свои счета от имени юридического лица), и при решении текущих финансовых вопросов юридического лица.

**3.3 Вопрос:** Каковы особенности выявления лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента (выгодоприобретателя), в трастах и других аналогичных структурах (legal arrangements)?

**Ответ:** При выявлении лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента (выгодоприобретателя), в отношении трастов или других аналогичных структур ОФР должна руководствоваться в том числе Единым стандартом отчетности (в частности разделом D (6) Секции III) и соответствующими рекомендациям Росфинмониторинга, доведенными информационным письмом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 4 декабря 2018 г. № 57 "О методических рекомендациях по установлению сведений о бенефициарных владельцах клиентов".

Таким образом для целей установления лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента (выгодоприобретателя), в трастах либо выявления указанных лиц в цепочке владения необходимо выявить учредителей (settlers), попечителей (protectors), доверительных собственников и управляющих, выгодоприобретателей (beneficiaries) или классы выгодоприобретателей и любые другие физические лица, имеющие действительный контроль над трастом.

В случае если учредителем (settlor) траста является юридическое лицо, то ОФР должна также выявить лиц, прямо или косвенно контролирующих такого учредителя траста, и включить о них сведения в отчетность как о лицах, прямо или косвенно контролирующих, клиента - траст. В случае с выгодоприобретателями (beneficiaries) трастов, которые указаны по характеристикам или классам, ОФР необходимо получить достаточную информацию для того, чтобы в случае осуществления соответствующей выплаты или при намерении использовать данными лицами закрепленных за ними прав установить их личность.

В случае со структурами без образования юридического лица, которые не являются трастами, под лицами, прямо или косвенно контролирующими такие структуры, следует понимать соответствующих лиц, которые исполняют такие же или аналогичные функции, как и в случае с трастами. С учетом разнообразия таких структур в отчетность в качестве лиц, прямо или косвенно их контролирующих, необходимо включать сведения о соответствующих лицах, которые исполняют такие же или аналогичные функции, как и в случае с трастами.

<sup>1</sup> Руководство ФАТФ – прозрачность и бенефициарная собственность (Рекомендации 24 и 25), 29 Пояснительная записка к Рекомендации 24, раздел 1.

**3.4 Вопрос:** Если у клиента, есть выгодоприобретатель, который является ПНФО, нужно ли представлять сведения только о таком выгодоприобретателе и лицах, прямо или косвенно его контролирующих?

**Ответ:** В этом случае наличия выгодоприобретателя, который является ПНФО, необходимо представлять информацию о таком выгодоприобретателе и о лицах, прямо или косвенно его контролирующих. Представлять информацию непосредственно по самому клиенту в таком случае не требуется (пункт 14 Положения).

**3.5 Вопрос:** Что понимается под термином «управляется иной ОФР» в определении ПНФО согласно пункту 2 Положения?

**Ответ:** Учитывая комментарии к Единому стандарту отчетности (в частности к секции 8), термин «управляется иной ОФР» подразумевает ситуацию, при которой одна или несколько ОФР осуществляет инвестирование или торговлю финансовыми активами (самостоятельно или через посредников) от имени управляемой ОФР, а также может на свое усмотрение полностью или частично распоряжаться активами такой управляемой ОФР.

#### IV. Выявление признаков активности\пассивности клиента

**4.1 Вопрос:** Каким образом ОФР должна устанавливать принадлежность клиента к категории активной или пассивной организации?

**Ответ:** Согласно пункту 2 Положения ПНФО – это организация или структура без образования юридического лица, не являющаяся организацией финансового рынка и **не соответствующая признакам клиентов (за исключением клиентов - физических лиц), осуществляющих активную деятельность, согласно приложению №1 к Положению**, а также ОФР, зарегистрированная в иностранном государстве (территории), не включенном в перечень государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией, размещенный на официальном сайте ФНС России, основной доход которой происходит от инвестиций или торговли финансовыми активами и которая управляется иной ОФР.

Для выявления указанных признаков в соответствии с пунктом 55 Положения в случае заключения нового договора ОФР обязана запросить у клиента информацию о наличии у него признаков ПНФО. При наличии таких признаков ОФР обязана дополнительно запросить у такого клиента информацию о налоговом резидентстве лиц, прямо или косвенно его контролирующих.

В соответствии с пунктом 43 Положения в отношении ранее заключенных договоров ОФР для выявления признаков ПНФО принимает меры, указанные в пунктах 44-46 Положения, а именно: проводит анализ документов и сведений, представленных клиентом, в том числе в связи с исполнением требований законодательства о ПОД/ФТ.

Для рассматриваемых целей ОФР может также использовать информацию из открытых (публичных) источников.

**4.2 Вопрос:** При идентификации Клиента в качестве пассивной или активной организации может ли ОФР полагаться на информацию, указанную самим Клиентом?

**Ответ:** Согласно пункту 61 Положения ОФР полагается на информацию, представленную клиентом, и не проводит дополнительную проверку информации, запрошенной в соответствии с разделами III и IV Положения, кроме случаев несоответствия информации, представленной таким лицом, сведениям, имеющимся у ОФР. В случае если при проведении проверки достоверности и полноты представленной таким лицом информации ОФР выявлены несоответствия этой информации сведениям, имеющимся у ОФР, ОФР не вправе полагаться на информацию, представленную клиентом. В то же время, помимо информации, которая имеется в распоряжении ОФР, для целей идентификации клиента как ПНФО допускается использование информации из открытых (публичных) источников.

**4.3 Вопрос:** Что понимается под вновь созданным лицом?

**Ответ:** В части определения клиента как вновь созданного лица необходимо исходить из следующих условий: клиент еще не осуществляет деловую активность, не имеет истории операций, но при этом осуществляет инвестирование капитала в активы с намерением осуществлять предпринимательскую деятельность, не связанную с деятельностью ОФР, при условии, что с момента первоначальной регистрации такого клиента в качестве хозяйствующего субъекта прошло не более 24 месяцев (согласно подпункту е) пункта 9 раздела D секции VIII Единого стандарта отчетности).

**4.4 Вопрос:** Какие некоммерческие организации признаются осуществляющими активную деятельность в рамках абзаца 10 подпункта а) пункта 1 Приложения 1 к Положению? Кодекс не предусматривает освобождения от налогообложения всех доходов некоммерческих организаций, равно не позволяет не относить их к объекту налогообложения (согласно главе 25 Кодекса объектом налогообложения является прибыль).

**Ответ:** По вопросу признания некоммерческой организации организацией, осуществляющей активную деятельность, следует руководствоваться не налоговым, а отраслевым законодательством, учитывая при этом цели создания такой организации. Так, Федеральным законом от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» (далее – Федеральный закон № 7-ФЗ) некоммерческой организацией признается организация, не имеющая извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяющая полученную прибыль между участниками. При этом некоммерческая организация может осуществлять предпринимательскую и иную приносящую доход деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых она создана и соответствует указанным целям, при условии, что такая деятельность указана в его учредительных документах. Такой деятельностью признается приносящее прибыль производство товаров и услуг, отвечающих целям создания некоммерческой организации, а также приобретение и реализация ценных бумаг, имущественных и неимущественных прав, участие в хозяйственных обществах и участие в товариществах на вере в качестве вкладчика. Следовательно, все имущество некоммерческих организаций, в том числе доходы, получаемые от предпринимательской деятельности, в полном объеме являются источником осуществления уставной деятельности организации, формирования имущества некоммерческой организации. Одновременно с тем, для целей главы 25 «Налог на прибыль организаций» Кодекса учитываются доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав, определяемые в соответствии со статьей 249 Кодекса, и внереализационные доходы, определяемые в соответствии со статьей 250 Кодекса.

Перечень доходов, которые вправе не учитывать некоммерческие организации при формировании налоговой базы по налогу на прибыль, поименован в пункте 2 и в отдельных подпунктах пункта 1 статьи 251 Кодекса. Перечень таких доходов является исчерпывающим. В случае если некоммерческая организация получает доходы, не указанные в статье 251 Кодекса, то они учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций в общеустановленном порядке.

#### V. География международного автоматического обмена финансовой информацией

**5.1 Вопрос:** Требуется ли представлять информацию в отношении лиц, являющихся налоговыми резидентами государств (территорий), не подписавших многостороннее Соглашение компетентных органов об автоматическом обмене финансовой информацией?

**Ответ:** Положения Кодекса не ограничивают перечень государств (территорий), налоговые резиденты которых подлежат отчетности в рамках международного автоматического обмена финансовой информацией.

С учетом абзаца 5 пункта 2 Положения ОФР обязаны собирать и направлять в ФНС России информацию в отношении всех клиентов (выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих), которые не являются только российскими налоговыми резидентами. Также пункт 15 Положения предусматривает необходимость представления информации в отношении лиц, которые не являются налоговыми резидентами ни в одном государстве, т.е. о лицах без налогового резидентства (т.н. "tax nomads").

#### VI. Документы, подтверждающие налоговое резидентство

**6.1 Вопрос:** Какие именно подтверждающие документы необходимо получить от клиента согласно пункту 42 Положения?

**Ответ:** Исходя из положений пункта 42 Положения, клиент (выгодоприобретатель)-физическое лицо по ранее заключенному договору может рассматриваться ОФР как только российский налоговый резидент, если такой клиент заявил об отсутствии у него налогового резидентства иностранного государства и представил документы, удостоверяющие личность или налоговое резидентство, свидетельствующие об отсутствии у него статуса налогового резидента иностранного государства. ОФР сама оценивает достаточность представленных документов. При этом ОФР не вправе полагаться на документы, представленные клиентом, если ОФР знала или должна была знать о том, что документы не соответствуют действительности или противоречат иным имеющимся в распоряжении ОФР документам и сведениям.

Положение не ограничивает виды документов, которые могут быть использованы ОФР для рассматриваемых целей. Учитывая комментарии к Единому стандарту отчетности (в частности к подпункту E(6) секции 8), а также разъяснения ОЭСР, к документам, указанным в пункте 42 Положения, могут относиться, например, документы, подтверждающие место фактического проживания клиента в государстве, отличном от государства, признаки принадлежности к которому были выявлены ОФР (например, счета за коммунальные услуги), а также документы, подтверждающие, что клиент является налоговым резидентом государства, отличного

от государства, признаки принадлежности к которому были выявлены ОФР (например, сертификат налогового резидентства).

## VII. Иностраннный идентификационный номер налогоплательщика

**7.1 Вопрос:** Допустимо ли представление сведений без указания иностранного идентификационного номера налогоплательщика, если клиент является налоговым резидентом страны (территории), где не предусмотрено автоматическое присваивание такого идентификатора, и он не имеет такого идентификатора?

**Ответ:** В случае непредставления клиентом иностранного идентификационного номера по рассматриваемой причине, если данный факт подтвержден и обоснован с учетом доступной ОФР информации, в том числе из открытых источников, ОФР при заполнении соответствующей отчетности указывает следующую причину непредставления такого номера согласно справочнику «Причин непредставления идентификационного номера и даты рождения клиента - физического лица» (ReasonCodeInd) к Формату 5.02: «TIN – Компетентный орган юрисдикции, с которой был выявлен признак связи клиента, не присвоил TIN такому клиенту».

**7.2 Вопрос:** Можно ли использовать номер иностранного паспорта клиента (выгодоприобретателя и\или лица, прямо или косвенно их контролирующего) в качестве аналога иностранного идентификационного номера для указания в отчетности?

**Ответ:** Учитывая комментарии к Единому стандарту отчетности (в частности пункт 148 Комментариев к секции VIII), паспортные данные могут быть использованы в качестве аналога иностранного идентификационного номера в случае отсутствия другого налогового идентификационного номера, используемого для таких целей в соответствующей юрисдикции.

При этом с учетом положений статьи 142.4 Кодекса ОФР обязана подтвердить факт отсутствия практики присвоения налогового идентификационного номера в соответствующей юрисдикции, а также убедиться в том, что советующие паспортные данные являются функциональным эквивалентом идентификационного номера налогоплательщика и используются компетентными налоговыми органами такой юрисдикции для целей учета налоговых обязательств.

Также в соответствии с пунктом 61 Положения ОФР при оценке полноты и достоверности предоставленной клиентом информации руководствуются всей доступной им информацией, в том числе такими общедоступными источниками информации, как официальные сайты государственных и муниципальных органов иностранных государств, портал Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) с данными о налоговых идентификаторах и налоговом резидентстве.

**7.3 Вопрос:** Как проверить формат иностранного идентификационного номера налогоплательщика для тех стран, информация о которых отсутствует на сайте ОЭСР? Предусмотрены ли санкции за предоставление данного идентификатора в неверном формате?

**Ответ:** Согласно пункту 61 Положения ОФР полагается на информацию, представленную клиентом, и не проводит дополнительную проверку информации, запрошенной в соответствии с разделами III и IV Положения, кроме случаев несоответствия информации, представленной таким лицом, сведениям, имеющимся у ОФР, в том числе, доступным из публичных источников (например, сайт ОЭСР).

В случае если при проведении проверки достоверности и полноты представленной информации (например, путем сравнения с ранее представленной, аналогичной информацией иным клиентом) ОФР выявлены несоответствия представленной таким лицом информации сведениям, имеющимся у ОФР, ОФР не вправе полагаться на информацию, представленную клиентом.

Согласно статье 129.7 Кодекса не включение ОФР финансовой информации о клиенте, выгодоприобретателе и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих, в соответствии с главой 20.1 Кодекса влечет взыскание штрафа в размере 50 000 рублей за каждый факт такого нарушения. При этом, если ОФР при проведении процедур, предусмотренных Положением, приняла все обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, то в случае указания иностранного идентификационного номера налогоплательщика (его аналога) в отношении клиента (выгодоприобретателя) в неверном формате, данный случай не попадает под состав правонарушения согласно статье 129.7 Кодекса.



## VIII. Исключенные виды клиентов (выгодоприобретателей) и договоров

**8.1 Вопрос:** Если клиент контролируется несколькими компаниями, акции которых обращаются на организованных торгах в Российской Федерации или на иностранной бирже, и при этом ни одна из таких компаний не имеет более 50 % акций (долей) в уставном (складочном) капитале такого клиента, допускается ли в целях применения абзаца 3 пункта 17 Положения для целей оценки контроля суммировать доли нескольких компаний?

**Ответ:** Нет. В рамках абзаца 3 пункта 17 Положения не допускается суммирование долей нескольких организаций, акции которых обращаются на организованных торгах в Российской Федерации или на иностранной бирже.

**8.2 Вопрос:** Как соотносятся пункты 17 и 55 Положения? Нужно ли запрашивать информацию о налоговом резидентстве, а также выявлять выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента (выгодоприобретателя), в отношении лиц, указанных в пункте 17 Положения?

**Ответ:** Запрашивать информацию о налоговом резидентстве лиц, указанных в пункте 17 Положения, не требуется.

Также, поскольку указанные в пункте 17 Положения лица не рассматриваются в качестве ПНФО, за исключением ОФР, зарегистрированной в иностранном государстве (территории), не включенном в перечень государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией, размещенный на официальном сайте ФНС России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", основной доход которой происходит от инвестиций или торговли финансовыми активами и которая управляется иной организацией финансового рынка, то запрашивать информацию о лицах, прямо или косвенно контролирующих такого клиента (выгодоприобретателя), не требуется. Аналогичный подход применяется в отношении лиц, намеревающихся стать клиентами ОФР.

В то же время, если указанные в пункте 17 Положения лица действуют в интересах выгодоприобретателей, то ОФР обязана установить налоговое резидентство таких выгодоприобретателей (пункт 14 Положения).

Налоговое резидентство выгодоприобретателей не устанавливается только в случае, если клиентом ОФР является другая ОФР (за исключением клиента - организации финансового рынка, зарегистрированной в иностранном государстве (территории), не включенном в перечень государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией, размещенный на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", и основной доход которой происходит от инвестиций или торговли финансовыми активами и которая управляется иной организацией финансового рынка) аналогично положениям Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ, из которого следует, что «кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов вправе не проводить идентификацию выгодоприобретателя, если клиент является: кредитной организацией; профессиональным участником рынка ценных бумаг; управляющей компанией инвестиционного фонда или негосударственного пенсионного фонда». Аналогичный подход применяется в отношении лиц, намеревающихся стать клиентами ОФР.

**8.3 Вопрос:** Необходимо ли предоставлять доверенность или иное подтверждение полномочий представителя ОФР при направлении отчетности в рамках 340-ФЗ и Постановления в электронном виде через Сервис ФНС России?

**Ответ:** Согласно Рекомендациям к заполнению элемента Форматов 5.02 «Контактные данные лица, уполномоченного представлять сведения от имени организации финансового рынка» полномочия лица, уполномоченного представлять сведения от имени ОФР, подтверждаются его электронной подписью, которая используется при подтверждении достоверности сведений, указанных в отчетности соответствующей ОФР. Представление каких-либо дополнительных подтверждений полномочий представителя ОФР не требуется.

**8.4 Вопрос:** Необходимо ли включать в отчетность сведения об обособленных подразделениях иностранных юридических лиц? Если да, то каким образом необходимо заполнять соответствующую отчетность? Какие должны быть указаны TIN и адрес: юридического лица или обособленного подразделения?

**Ответ:** Сведения о клиентах ОФР, которые являются обособленными подразделениями иностранных организаций подлежат отчетности для целей международного автоматического обмена финансовой информацией.

Информация о таких клиентах указывается согласно документам о постановке на учет в Российской Федерации такой действующей через обособленное подразделение иностранной организации. При этом при заполнении элемента Форматов 5.02 «Наименование клиента-юридического лица» необходимо ставить следующую отметку: *Permanent establishment*.

При заполнении множественного элемента Форматов 5.02 «Адрес (свободная форма/фиксированная форма)» ОФР указывает все известные ей адреса как самой иностранной организации за рубежом, так и ее обособленного подразделения в Российской Федерации.

В элементе «Идентификатор клиента-юридического лица» указываются соответствующие данные иностранной организации.

В рассматриваемом случае также необходимо дополнительно заполнить элемент «Российский идентификационный номер налогоплательщика» и элемент «Код причины постановки на учет».

Данная информация указывается с использованием вышеуказанных реквизитов по аналогии.

Более подробно с порядком заполнения указанных элементов можно ознакомиться в Рекомендациях.

**8.5 Вопрос:** Каковы особенности применения ОФР Перечня исключенных договоров в отношении договоров страхования жизни на случай смерти; договоров страхования на случай утраты трудоспособности и иные договоры страхования, предусматривающие выплаты страховых сумм для покрытия неблагоприятных экономических последствий наступления страхового случая; срочных договоров страхования жизни, срок действия которых истекает до достижения застрахованным лицом возраста 90 лет, при соблюдении условий, определенных Перечнем исключенных договоров?

**Ответ:** Указанные виды договоров могут быть исключены только в случае, если они предусматривают исключительно такие страховые случаи, которые перечислены в соответствующих пунктах Перечня исключенных договоров, или комбинацию таких страховых случаев.

В случае если договор предусматривает любые дополнительные страховые случаи, которые не перечислены в Перечне исключенных договоров, то такой договор не рассматриваются в качестве исключенного, и финансовая информация по нему подлежит представлению в ФНС России.

#### IX. Определение пороговых значений стоимости договора

**9.1 Вопрос:** В отношении договоров с клиентами - юридическими лицами, стоимость которых на дату вступления в силу Положения составляет 250 тыс. долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте) или менее, если ОФР воспользовалась правом согласно пункту 51 Положения, по состоянию на какой момент времени ОФР должна определять, превышен ли порог?

**Ответ:** Оценка стоимости ранее открытых договоров с юридическими лицами, стоимость которых на дату вступления в силу Положения (на 20.07.2018) не превышала 250 тыс. долларов США, для целей определения, превышен ли данный порог, необходимо осуществлять по состоянию на последний день соответствующего отчетного периода.

#### X. Определение стоимости договоров

**10.1 Вопрос:** Какой курс иностранных валют по отношению к рублю необходимо использовать при определении, превышает ли стоимость договора установленные в Положении пороговые значения?

**Ответ:** В соответствии с пунктом 10 Положения для целей представления финансовой информации согласно подпунктам «б» – «д» пункта 6 Положения необходимо использовать курс иностранных валют по отношению к рублю, установленный Центральным банком Российской Федерации на последний рабочий день отчетного периода.

При определении стоимости договоров на предмет превышения пороговых значений по состоянию на день вступления в силу Постановления необходимо, соответственно, использовать курс иностранных валют по отношению к рублю, установленный Центральным банком Российской Федерации на 20.07.2018.

**10.2 Вопрос:** В соответствии с абзацем 4 подпункта “б” пункта 6 Положения под стоимостью договора доверительного управления имуществом понимается сумма денежных средств и стоимость имущества клиента, находящегося по состоянию на конец отчетного периода в распоряжении ОФР в доверительном управлении. Отдельно пункт 7 Положения определяет, что именно понимается под стоимостью имущества клиента, находящегося в распоряжении ОФР в соответствии с договором доверительного управления для финансовых инструментов. Ограничивают ли данные нормы состав участвующих в расчете стоимости договора видов имущества только имеющимися на дату в наличии денежными средствами и финансовыми инструментами либо пункт 7 Положения только определяет порядок оценки исключительно финансовых инструментов, не ограничивая включение в расчет общей стоимости договора таких статей как дебиторская и кредиторская задолженность?

**Ответ:** Согласно абзацу 4 подпункта “б” пункта 6 Положения представляемая в ФНС России финансовая информация включает сумму денежных средств и стоимость имущества клиента, находящегося по состоянию на конец отчетного периода в распоряжении организации финансового рынка.

Исходя из пункта 1 статьи 1013 Гражданского кодекса, перечень видов имущества, которые могут являться объектами доверительного управления, является открытым. При этом состав имущества, передаваемого в доверительное управление, является существенным условием договора доверительного управления.

Пункт 7 Положения конкретизирует порядок определения стоимости имущества, представленного финансовыми инструментами, но не ограничивает перечень видов имущества клиента, стоимость которого должна учитываться для определения стоимости договора.

В отношении видов имущества, отличных от финансовых инструментов, их стоимость должна определяться как балансовая стоимость имущества клиента, находящегося по состоянию на конец отчетного периода в распоряжении ОФР, в соответствии с правилами бухгалтерского учета.

При этом необходимо принимать во внимание, что понятие ОФР согласно статье 142.1 Кодекса, используемое для целей Положения, является широким и включает не только профессиональных участников рынка ценных бумаг, которые в соответствии с частью первой статьи 5 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» осуществляют деятельность по доверительному управлению ценными бумагами и денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Следовательно, при оценке стоимости имущества клиента необходимо учитывать применимые отраслевые стандарты бухгалтерского учета, в частности в отношении клиентов, которые являются юридическими лицами, Указания об отражении в бухгалтерском учете организаций операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления, утвержденные Приказом Минфина России от 28.11.2001 № 97н, Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями», утвержденное Банком России 18.11.2015 № 505-П и другие.

**10.3 Вопрос:** Правильно ли при определении стоимости договоров страхования, одновременно включающих риск дожития, риск смерти и риски несчастного случая, включать суммы только по дожитию?

**Ответ:** Да, это верно.

**10.4 Вопрос:** При прекращении (окончании) или досрочном расторжении (кроме расторжения в «период охлаждения») договора страхования Страхователь/Застрахованный имеет право получить гарантированную страховую сумму (при окончании действия договора страхования) или выкупную сумму (при досрочном расторжении договора страхования). Страховые суммы и выкупные суммы указаны в договоре страхования на момент заключения договора. Выкупные суммы в договоре страхования указаны с учетом периода, в котором происходит расторжение договора страхования. Дополнительно к указанным в договоре страхования страховым и выкупным суммам, по усмотрению Страховщика, может быть выплачен дополнительный инвестиционный доход, размер которого определяется Страховщиком и не является гарантированным. Кроме того, инвестиционный доход рассчитывается в периоде, следующем за отчетным и на дату окончания отчетного периода неизвестен. С учетом изложенного, достаточно ли включать в представляемую финансовую информацию согласно подпункту “б” пункта 6 Положения гарантированные договором страхования страховую или выкупную суммы, без учета иных (негарантированных) дополнительных выплат?

**Ответ:** Да.

**10.5 Вопрос:** Попадает ли возврат страховой премии в течение периода охлаждения под понятие «суммы, возвращаемые клиенту» согласно подпункту “д” пункта 6 Положения.

**Ответ:** Да. Согласно подпункту “д” пункта 6 Положения в отношении договоров, не упомянутых в абзацах “в” и “г”, помимо прочего, необходимо указывать суммы, возвращаемые ОФР клиенту. Таким образом возврат страховой премии подпадает под требования рассматриваемых положений законодательства.

**10.6 Вопрос:** По состоянию на какой день ОФР необходимо определять сумму остатка на банковском счете (вкладе) для целей направления сведений в ФНС России по итогам отчетного периода: на последний календарный или рабочий день отчетного периода?

**Ответ:** Согласно абзацу 6 пункта 2 Положения отчетный период равен календарному году. Финансовые показатели, которые необходимо включать в отчетность, определяются по состоянию на последний календарный день отчетного периода (за исключением случаев, указанных в пункте 7 Положения) и должны учитывать все события, относящиеся к такому отчетному периоду.

## XI. Персональные данные

**11.1 Вопрос:** Согласно пункту 12 Положения обработка информации в отношении клиентов - физических лиц, представляемой в ФНС России в соответствии с подпунктом "а" пункта 5 Положения, осуществляется ОФР с учетом требований законодательства Российской Федерации в области персональных данных. Необходимо ли ОФР на этом основании произвести изменения во внутренних документах, а именно в форме согласия о предоставлении данных клиента?

**Ответ:** Вопрос внесения изменений во внутренние документы ОФР 340-ФЗ и Постановлением не регламентируется. Тем не менее, если существующая форма согласия о предоставлении данных клиента не соответствует требованиям законодательства Российской Федерации в области персональных данных, то рекомендуется привести ее в соответствие с такими требованиями. В то же время согласно пункту 2 ст. 142.2 340-ФЗ представление ОФР информации в ФНС России не является нарушением банковской тайны и не требует получения согласия клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих.

## XII. Подготовка отчетности

**12.1 Вопрос:** Подлежат ли фамилия, имя и отчество клиента транслитерации по ГОСТ Р 7.79-2000(Б)?

**Ответ:** Фамилия, имя и отчество клиента (выгодоприобретателя, лиц, прямо или косвенно их контролирующих) подлежат транслитерации по ГОСТ Р 7.79-2000(Б) только в том случае, если такие данные содержатся в базах данных ОФР на кириллице. В случае если фамилия, имя и отчество содержатся в базах данных ОФР на латинице, как они указаны в документах, транслитерировать такую информацию не требуется. Дополнительно сообщаем, что при заполнении элементов формата «ФИО физического лица на русском языке» и «сокращенное наименование организации на русском языке» ОФР указывает данные так, как они указаны в базах данных ОФР на кириллице. В случае если базы данных ОФР не содержат такой информации на кириллице, она обязана транслитерировать такие данные с латиницы на кириллицу по ГОСТ Р 7.79-2000(Б).

**12.2 Вопрос:** Какой адрес необходимо указывать в отношении лица, прямо или косвенно контролирующего клиента (выгодоприобретателя), при заполнении Форматов: адрес регистрации в России или в адрес иностранном государстве?

**Ответ:** Согласно Форматам блок данных «Адрес» является множественным. По общему правилу необходимо указывать все известные адреса соответствующего лица, при этом **в первую очередь указывается адрес, по которому лицо фактически проживает в иностранном государстве.**

**12.3 Вопрос:** В Форматах в нескольких местах встречается выбор Вида типа адреса. Какая разница между опциями *зарегистрированный офис* и *деловой*?

**Ответ:** Данный элемент заполняется согласно имеющейся у ОФР информации. Технически выбор того или иного вида адреса не влияет на заполняемые поля Форматов. Например, вид адреса "зарегистрированный адрес" может использоваться в отношении адреса места инкорпорации юридического лица, а вид адреса "деловой" может использоваться для указания адреса управляющей структуры без образования юридического лица.

**12.4 Вопрос:** Как правильно указать в отчётности при заполнении сведений о месте рождения информацию об административно территориальном образовании (например, г. Химки Московской области), какое поле необходимо для этого использовать?

**Ответ:** В данном случае в элементе *Город* необходимо указать через запятую: Khimki, Moscow region

**12.5 Вопрос:** Каким образом с учетом имеющихся Рекомендаций указывать в отчетности номера домов с дробью, например, 61/7?

**Ответ:** По умолчанию при представлении сведений в ФНС России необходимо использовать режим AddressFix, который позволяет представить информацию об адресе отдельно, по каждому его элементу.

Режим AddressFree используется исключительно в случаях, если учетные системы отчитывающейся ОФР не содержат или не позволяют качественно различить составные элементы адреса.

В случае если ОФР использует режим AddressFree при указании номера домов с дробью, например, 61/7, такую информацию необходимо представить следующим образом: 61|7.

**12.6 Вопрос:** Какой тип выплаты (поступления) дохода необходимо указать для дохода по договору доверительного управления в виде выплат на расчетный счет купона по облигациям: CRS502, CRS503 или CRS504?

**Ответ:** Согласно подпункту 2.6 Положения о порядке проведения расчетов по государственным ценным бумагам, утвержденного приказом Минфина России от 06.04.1998 № 57, процентный (купонный) доход представляет собой доход в виде процента, начисляемый к номинальной стоимости облигаций. На этом основании для указания рассматриваемого вида дохода следует использовать признак CRS502 - проценты.

**12.7 Вопрос:** Какую финансовую информацию необходимо представить отчитывающейся страховой организации в соответствии с пунктом 6 Положения? Как в этом случае правильно применить правила агрегирования?

**Ответ:** В соответствии с пунктом 54 Положения агрегирование стоимости договоров осуществляется для расчета пороговых значений с тем, чтобы определить порядок и сроки (пункт 53 Положения) проведения ОФР идентификации клиентов.

В соответствии с пунктом 6 Положения ОФР должна представить сведения, соответствующие полям *Остаток на счете или его аналоге* (Таблица 4.22 Форматов) и *Выплаты/поступления на счет или его аналог* (Таблица 4.23 Форматов). При этом в поле *Остаток на счете или его аналоге* указываются сведения согласно подпункту "б" пункта 6 Положения, а в поле *Выплаты/поступления на счет или его аналог* - согласно подпунктам "в", "г", "д" соответственно.

Абзацем 3 подпункта "б" пункта 6 Положения предусмотрено, что в случае договора добровольного страхования жизни необходимо указать сумму обязательств страховщика перед клиентом (страхователем или выгодоприобретателем) по такому договору на конец отчетного периода, а именно наибольшую величину из суммы, которую клиент (страхователь или выгодоприобретатель) имеет право получить при прекращении или расторжении договора добровольного страхования жизни, либо суммы, которой клиент (страхователь или выгодоприобретатель) может пользоваться на основании договора, возвращаемая владельцу страхового полиса в случае досрочного расторжения договора.

Поле *Выплаты/поступления на счет или его аналог* является необязательным и заполняется в случае получения определенных доходов в связи с тем или иным договором.

Согласно Форматам и Рекомендациям информация в соответствующих полях отчетности указывается отдельно по каждому договору.

В дополнение к этому необходимо учитывать, что пунктом 5 Перечня исключенных договоров договоры страхования жизни на случай смерти, а также срочные договоры страхования жизни, срок действия которых истекает до достижения застрахованным лицом возраста 90 лет (при указанных в данном пункте условиях) освобождены от отчетности.

**12.8 Вопрос:** В рамках одного договора ОФР может открывать несколько счетов. Должна ли ОФР в этом случае отчитываться только в разрезе договоров, или необходимо отчитываться в разрезе счетов?

**Ответ:** В соответствии с подпунктом "а" пункта 6 Положения ОФР обязаны представлять номер и дату открытия счета или номер и дату договора. Таким образом, допускается представление сведений как в разрезе договоров, так и в разрезе отдельных счетов в зависимости от конкретной ситуации, типа отчитывающейся ОФР и вида договора (счета).

**12.9 Вопрос:** Каким образом следует подавать информацию в отношении договоров, заключенных с несколькими лицами (абзац 1 пункта 16 Положения)? Если подавать информацию в полном объеме, то произойдет дублирование одной и той же суммы. Нужно ли в этом случае отчитываться пропорционально внесенным средствам (как определяется в соответствии с ГК РФ)?

**Ответ:** В случае договоров, заключенных с несколькими лицами, представление необходимой информации производится с дублированием по каждому такому лицу. Дробление сумм при этом не осуществляется.

**12.10 Вопрос:** Если выгодоприобретателей по одному договору несколько, то как мы отражаем данный факт в отчетности? Как определить в этом случае стоимость договора?

**Ответ:** В данном случае необходимо руководствоваться пунктом 16 Положения и представлять информацию по каждому выгодоприобретателю без дробления стоимости договора и выплат.

**12.11 Вопрос:** Что необходимо указывать в поле *Пояснения*, и на каком языке оно заполняется?

**Ответ:** Поле *Пояснения* является необязательным для заполнения и заполняется в свободной форме. В данном поле при необходимости указывается вспомогательная информация в отношении содержания представляемых сведений, связанных с ними ограничений и т.д. Поле заполняется на латинице.

### XIII. Порядок и сроки представления отчетности

**13.1 Вопрос:** Какие сведения необходимо представить в ФНС России до 31 мая 2019 года?

**Ответ:** Согласно подпункту "а" пункта 18 Положения ОФР обязана представить в ФНС России необходимую информацию не позднее 31 мая года, следующего за соответствующим отчетным периодом, в котором договор был признан организацией финансового рынка договором, в отношении которого требуется представление финансовой информации, с учетом сроков, указанных в пункте 53 Положения.

Таким образом, до 31 мая 2019 года в ФНС России представляется информация по следующим договорам:

- договоры (счета), открытые 20.07.2018 - 31.12.2018 - новые договоры;
- договоры (счета) с физическими лицами со стоимостью >1 млн. долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте), открытые 01.01.2018 - 19.07.2018\*;
- ранее открытые договоры (счета) с физическими лицами со стоимостью на 20.07.2018  $\leq$  1 млн. долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте), открытые до 01.01.2018;
- договоры (счета) с юридическими лицами со стоимостью >250 тыс. долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте), открытые 01.01.2018 - 19.07.2018\*;
- ранее открытые договоры, которые были включены в отчетность за 2017 год, продолжают оставаться подотчетными и которые не были указаны как закрытые;
- уведомление об исключении договоров со стоимостью на 20.07.2018  $\leq$  250 тыс. долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте) \*\*.

При отсутствии таких сведений необходимо направить уведомление об отсутствии данных для каждого отчетного периода

\* Обязательно к представлению до 31 мая 2019 года, если ОФР в 2018 году провела анализ информации о клиенте и по результатам анализа установила, что клиент является иностранным налоговым резидентом.

\*\* Данное уведомление направляется при использовании ОФР права согласно пункту 51 Положения.

**13.2 Вопрос:** Согласно Федеральному закону «О рынке ценных бумаг» ценные бумаги на счетах депо не принадлежат на правах собственности держателю счета. Каков порядок предоставления отчетности по счетам депо иностранного номинального держателя и иностранного уполномоченного держателя?

**Ответ:** Счет депо иностранного номинального держателя и иностранного уполномоченного держателя в соответствии со статьей 8.4 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» **может быть открыт иностранной организации, если такая организация вправе, не являясь собственником ценных бумаг, осуществлять от своего имени и в интересах других лиц любые юридические и фактические действия с ценными бумагами**, а также осуществлять права по ценным бумагам. Согласно пункту 2 статьи 142.1 Кодекса **такая деятельность** иностранных организаций **признается деятельностью ОФР**. Таким образом, счета депо иностранного номинального держателя и иностранного уполномоченного держателя открываются в пользу ОФР в контексте Положения.

В соответствии с пунктом 17 Положения представление информации в отношении клиента, являющегося ОФР не требуется за исключением случаев, когда такая ОФР зарегистрирована в иностранном государстве (территории), с которым не осуществляется автоматический обмен финансовой информацией, ее основной доход происходит от инвестиций или торговли финансовыми активами и она управляется иной ОФР. Соответственно, ОФР не должна представлять информацию по счетам депо иностранного номинального держателя и иностранного уполномоченного держателя, поскольку они относятся к лицам, указанным в пункте 17 Положения. У ОФР также не возникает обязательства устанавливать налоговое резидентство лиц, прямо или косвенно контролирующих таких клиентов.

Устанавливать налоговое резидентство выгодоприобретателей владельцев счетов депо иностранного номинального держателя и иностранного уполномоченного держателя также не требуется в соответствии с пунктом 1.14 статьи 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ, в котором указано, что «кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов вправе не проводить идентификацию выгодоприобретателя, если клиент является: кредитной организацией; профессиональным участником рынка ценных бумаг; управляющей компанией инвестиционного фонда или негосударственного пенсионного фонда».

**13.3 Вопрос:** Необходимо ли предоставлять доверенность или иное подтверждение полномочий представителя организации финансового рынка при направлении отчетности в рамках 340-ФЗ и Постановления в электронном виде через Сервис ФНС России?

**Ответ:** Согласно Рекомендациям при заполнении элемента «Контактные данные лица, уполномоченного представлять сведения от имени организации финансового рынка» (страница 7) полномочия лица, уполномоченного представлять сведения от имени ОФР, подтверждаются его электронной подписью, которая используется при подтверждении достоверности сведений, указанных в отчетности соответствующей ОФР. Представление каких-либо дополнительных подтверждений полномочий представителя ОФР не требуется.

**13.4 Вопрос:** Нужно ли в рамках Положения представлять информацию в ФНС России о каждом случае выявления иностранного налогоплательщика в течение отчетного периода? Какую форму в таком случае использовать?

**Ответ:** Отчетность в рамках международного автоматического обмена финансовой информацией необходимо представлять единой по итогам каждого соответствующего отчетного периода с учетом правил, установленных Положением. Представлять информацию по каждому случаю выявления иностранного налогоплательщика в течение отчетного периода для целей Положения не требуется.

**13.5 Вопрос:** Следует ли проводить процедуры и запрашивать необходимую информацию в отношении договора, который был расторгнут в январе 2018 года?

**Ответ:** В отношении ранее открытых договоров, которые были прекращены до идентификации клиента (выгодоприобретателя) с учетом сроков, установленных пунктом 53 Постановления, проведение мер, предусмотренных Положением, а также представление информации не требуется.

#### XIV. Признаки связи с иностранным государством

**14.1 Вопрос:** В отношении ранее заключенных договоров в случае выявления признаков принадлежности к иностранному государству следует ли запрашивать у клиента документы, подтверждающие его налоговое резидентство?

**Ответ:** Положение не устанавливает требования для ОФР самостоятельно запрашивать сведения или документы в отношении ранее заключенных договоров с клиентами физическими лицами. В то же время пунктом 42 Положения устанавливается право клиента заявить об отсутствии у него иностранного налогового резидентства при условии представления документов, удостоверяющих личность или налоговое резидентство, свидетельствующих об отсутствии у него статуса налогового резидента иностранного государства.

**14.2 Вопрос:** Как определить налоговое резидентство клиента - юридического лица, если его органы и структуры управления расположены в различных иностранных странах?

**Ответ:** ОФР следует считать своего клиента налоговым резидентом каждого государства (территории), с которым установлен хотя бы один признак связи согласно приложению 2 к Положению, т.е. в рассматриваемом случае каждой юрисдикции, где расположены органы и структуры управления такого клиента.

#### XV. Процедуры идентификации в отношении новых договоров

**15.1 Вопрос:** Если клиент является налоговым резидентом в двух странах (территориях), должна ли ОФР запрашивать у клиента отдельную анкету (форму самосертификации) для документального подтверждения каждого резидентства? Допускается ли запрашивать для этого запрашивать только одну анкету с указанием в ней двух налоговых резидентств?

**Ответ:** Данный вопрос оставлен на усмотрение ОФР. В соответствии с пунктом 56 Положения информация предоставляется в ОФР в любой форме, позволяющей подтвердить ее получение от лица, намеревающегося стать клиентом, которая определяется ОФР самостоятельно. Таким образом, ОФР самостоятельно определяет форму самосертификации и может запрашивать у клиента одну анкету с возможностью указания двух и более налоговых резидентств.

**15.2 Вопрос:** Согласно пункту 55 положения в случае заключения нового договора ОФР обязана запросить у лица, намеревающегося стать клиентом, информацию о его налоговом резидентстве. Должна ли ОФР в данном случае запрашивать какую-либо еще информацию, кроме сведений об иностранном налоговом резидентстве либо об отсутствии налогового резидентства?

**Ответ:** Пункт 55 Положения необходимо применять с учетом пункта 56 Положения, согласно которому информация, полученная в рамках запроса ОФР, должна содержать сведения согласно пункту 5 Положения. Помимо этого, целесообразно предусмотреть в форме самосертификации случай, когда физическое лицо не является налоговым резидентом ни в одном государстве (пункт 15 Положения).

#### XVI. Процедуры идентификации в отношении ранее открытых договоров

**16.1 Вопрос:** В каких случаях ОФР присваивает договору/счету статус незадокументированного договора?

**Ответ:** В соответствии с пунктом 20 Положения статуса незадокументированного договора может быть присвоен в отношении ранее заключенного договора, если по результатам проведения мер, предусмотренных разделом III Положения, у ОФР отсутствует возможность получения информации, предусмотренной Положением, и выявлен хотя бы один из признаков принадлежности клиента к иностранному государству.

При этом, в случае если ОФР, руководствуясь пунктом 13 Положения, не удалось получить информацию об иностранном идентификационном номере (его аналоге), а также информацию о дате и месте рождения в отношении клиента (выгодоприобретателя и\или лица, прямо или косвенно их контролирующего) по ранее заключенному договору в течение года, следующего за годом, за который такой договор был впервые включен в отчетность, то при указании такого договора в отчетности за этот следующий год ОФР должна указать причину непредставления вышеуказанных сведений согласно справочнику «Причин непредставления идентификационного номера и даты рождения клиента - физического лица» (ReasonCodeInd) к Форматам 5.02. Например: «TIN – Клиент



не предоставил TIN или информацию об ином идентификационном номере в юрисдикции, с которой ОФР выявил связь такого клиента, и ОФР воспользовалась правом, предусмотренным пунктами 4 и 5 статьи 142.4 Кодекса».

Таким образом, статус незадокументированного договора не присваивается, в случае если ОФР собрана вся необходимая для отчетности информация в отношении ранее открытого договора за исключением иностранного налогового идентификационного номера, а также даты и места рождения.

## XVII. Расторжение договоров

**17.1 Вопрос:** В каком порядке ОФР согласно пункту 60 Положения вправе расторгнуть в одностороннем порядке ранее заключенный договор?

**Ответ:** В данной ситуации ОФР следует руководствоваться пунктом 5 статьи 142.4 Кодекса. При этом вопросы расторжения договоров регулируются главой 29 Гражданского кодекса Российской Федерации. В то же время особенности расторжения договора доверительного управления имуществом установлены статьей 1024 Гражданского кодекса, договора банковского счета - статьей 859 Гражданского кодекса, правила отчуждения паев паевого инвестиционного фонда закреплены Федеральным законом от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», а нормы о прекращении пенсионного договора - Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

**17.2 Вопрос:** Какие действия может предпринять ОФР в случае отказа клиента-пайщика от предоставления необходимой информации?

**Ответ:** Согласно пункту 60 Положения в случае непредоставления клиентом информации о налоговом резидентстве (отказе от представления указанной информации) по запросу ОФР, связанному с выполнением мер в соответствии с разделами III и IV Положения, а также в случае представления клиентом неполной информации (в частности, в случае непредоставления идентификационного номера налогоплательщика) ОФР вправе отказаться от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного клиента по ранее заключенному договору, либо расторгнуть в одностороннем порядке ранее заключенный договор в порядке, предусмотренном пунктом 5 статьи 142.4 Кодекса. В соответствии с пунктом 49 Положения, если клиент обращается за погашением инвестиционного пая и при этом отказывается от предоставления информации о налоговом резидентстве, то управляющая компания должна руководствоваться пунктами 31 и 43 Постановления №693, то есть проводить анализ имеющихся у управляющей компании информации о клиенте на предмет выявления признаков принадлежности к иностранному государству.

## XVIII. Применение санкций

**18.1 Вопрос:** Как следует трактовать положения пункта 6 статьи 2 340-ФЗ, закрепляющие переходный период на применение санкций за нарушения требований главы 20.1 Кодекса и Положения?

**Ответ:** В соответствии с пунктом 6 статьи 2 340-ФЗ за налоговые правонарушения, предусмотренные статьями 129<sup>7</sup> и 129<sup>8</sup> Кодекса, выявленные в 2017, 2018 и 2019 годах, налоговые санкции, предусмотренные указанными статьями, не применяются.

При этом за налоговые правонарушения, которые будут выявлены после 2019 года, будут применяться налоговые санкции, предусмотренные указанными статьями.

## XIX. 173-ФЗ vs 340-ФЗ

**19.1 Вопрос:** Применяются ли требования постановления Правительства Российской Федерации от 26.11.2015 № 1267 к иностранным налоговым резидентам, отчетность по которым представляется в связи с требованиями 340-ФЗ и Постановления? Если да, какую именно форму необходимо использовать в ПО *Налогоплательщик ЮЛ*?

**Ответ:** Нет, не распространяются. Требования 173-ФЗ и 340-ФЗ необходимо исполнять одновременно без относительно привязки друг к другу.

## XX. Остальные вопросы

**20.1 Вопрос:** Приводит ли идентификация в качестве иностранного налогового резидента к необходимости применять повышенные налоговые ставки?

**Ответ:** Применение тех или иных мер по установлению налогового резидентства клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, предусмотренных Положением, зависит от категории договоров.

Согласно абзацу 5 пункта 2 Положения под налоговым резидентом иностранного государства понимается лицо, которое признается таковым в соответствии с законодательством иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий) или в отношении которого есть основания полагать, что оно является таковым. Статус налогового резидента иностранного государства определяется организацией финансового рынка в отношении клиента, выгодоприобретателя и (или) лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента, выгодоприобретателя, по результатам проведения мер в соответствии с разделами III и IV Положения. То есть основным критерием для определения статуса налогового резидента иностранного государства является национальное законодательство соответствующего государства (территории). При этом Положение предусматривает ряд дополнительных критериев и методов, которые направлены на снижение трудоемкости данного процесса для ОФР.

Таким образом определение статуса клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, в качестве налоговых резидентов иностранных государств (территорий), осуществляемое для целей международного автоматического обмена финансовой информацией, не обязательно ведет к изменению размера применяемых налоговых ставок.

При определении налоговых ставок, применяемых для налогообложения в Российской Федерации, необходимо исходить из положений статей 207 и 246.2 Кодекса.

**20.2 Вопрос:** Что понимается под обстоятельствами, которые приводят или могут привести к изменению налогового резидентства, согласно пункту 62 Положения?

**Ответ:** Учитывая комментарии к Единому стандарту отчетности (в частности к подпунктам В(2) – (6) секции 3) и пункт 62 Положения, под обстоятельствами, которые приводят или могут привести к изменению налогового резидентства (изменению или появлению новых признаков принадлежности к иностранному государству), понимаются любые события, о которых узнала или должна была узнать ОФР, которые в том числе приводят к дополнению информации в отношении налогового резидентства клиента (выгодоприобретателя и\или лиц, прямо или косвенно их контролирующих) или получению информации, которая противоречит его текущему налоговому резидентству.

Кроме того, под такими обстоятельствами также понимаются любые изменения или дополнение информации, о которых узнала или должна была узнать ОФР, в отношении договора об оказании финансовых услуг (счета) с клиентом или выгодоприобретателем по такому договору (счету) и\или лицам, прямо или косвенно их контролирующих (включая добавление, замену или другие изменения в отношении клиента, выгодоприобретателя и\или лиц, прямо или косвенно их контролирующих), а также любому другому договору об оказании финансовых услуг, который ассоциируется с таким клиентом или выгодоприобретателем в связи с применением требований пункта 54 Положения, в случае если это приводит к изменению налогового резидентства указанных лиц (изменению или появлению новых признаков принадлежности к иностранному государству).

В то же время до момента представления клиентом информации в соответствии с пунктом 62 Положения ОФР вправе полагаться на ранее представленную клиентом информацию при условии, что с момента, когда ОФР узнала или должна была узнать об изменении обстоятельств, прошло не более 90 дней.

**20.3 Вопрос:** Какие действия необходимо предпринять ОФР в случае изменения обстоятельств в отношении клиентов (выгодоприобретателей) по ранее открытым договорам, если для целей анализа первоначально был применен пункт 35 Положения?

**Ответ:** В данной ситуации, учитывая комментарии к Единому стандарту отчетности (в частности к подпункту В(1) секции 3), а также пункт 62 Положения, если ОФР имеет основания полагать, что в связи с изменившимися обстоятельствами документы или информация, представленные клиентом, перестали соответствовать действительности, ОФР не вправе полагаться на них и обязана в течение 90 дней с момента, когда она узнала или должна была узнать о таких обстоятельствах, получить от клиента обновленную информацию и документы для повторного применения мер в соответствии с пунктом 35 Положения.

Если ОФР не получила указанную информацию и документы в указанный срок, то она вправе провести анализ всей информации в своих электронных базах данных согласно пункту 33 Положения или применить пункт 62 Положения.

**20.4 Вопрос:** Поясните, какие именно действия необходимо предпринять ОФР в случае изменения обстоятельств в отношении клиентов (выгодоприобретателей) по новым договорам?

**Ответ:** Учитывая комментарии к Единому стандарту отчетности (в частности к секции IV), а также пункт 62 Положения, ОФР считает представленную клиентом информацию (в виде формы самостоятельной сертификации) по новому договору как достоверную, до момента изменения обстоятельств, о которых узнала или должна была узнать ОФР. В таком случае ОФР не вправе полагаться на представленную клиентом информацию и обязана в течение 90 дней с момента, когда она узнала или должна была узнать о таких обстоятельствах, получить от клиента информацию, которая соответствует изменившимся обстоятельствам, или документы и разумное обоснование, которые подтверждают достоверность информации, представленной клиентом ранее.

Если после такого запроса ОФР не получила от клиента в указанный срок информацию, которая соответствует изменившимся обстоятельствам, или документы и разумное обоснование, которые подтверждают достоверность информации, представленной клиентом ранее, то ОФР обязана рассматривать клиента (выгодоприобретателя и\или лиц, прямо или косвенно их контролирующих) по такому договору как налогового резидента во всех государствах (территориях) согласно одновременно информации, представленной клиентом ранее, и изменившимся обстоятельствам.

**20.5 Вопрос:** Какие действия следует предпринять ОФР, если у клиента (выгодоприобретателя и\или лиц, прямо или косвенно их контролирующих) выявлено налоговое резидентство юрисдикции, которая предоставляют режимы «гражданство/резидентство в обмен на инвестиции»? – обновлено 30.12.2019

**Ответ:** Если у идентифицируемых лиц установлено наличие налогового резидентства таких юрисдикций, то необходимо запросить у них дополнительную информацию:

- получено ли налоговое резидентство в рамках режима «гражданство/резидентство в обмен на инвестиции»;
- проводило ли идентифицируемое лицо за предшествующий календарный год в какой - либо иной юрисдикции 90 и более дней;
- является ли идентифицируемое лицо плательщиком налогов на доходы физических лиц в других юрисдикциях, и в каких юрисдикциях оно подавало соответствующие налоговые декларации;
- в какой юрисдикции находится центр его жизненных интересов.

Итоги данного опроса должны быть документально зафиксированы.

<sup>2</sup> Ссылка на официальный сайт ОЭСР в соответствующий раздел <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/residence-citizenship-by-investment/>