

ЧЕКЛИСТ ПО ОЦЕНКЕ ПОЛНОТЫ ИСПОЛНЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ ПО МЕЖДУНАРОДНОМУ АВТОМАТИЧЕСКОМУ ОБМЕНУ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИЕЙ

Данный чеклист направлен на определение рисков неисполнения или ненадлежащего исполнения организацией финансового рынка (ОФР) требований по due diligence для целей международного автоматического обмена финансовой информацией (CRS), а также позволяет установить, выстроена ли в организации финансового рынка надлежащая система управления и комплаенса в рассматриваемой области, и выявить пробелы и недостатки в данной системе.

В связи с этим чеклист также может быть использован ОФР в качестве инструмента самостоятельной оценки на предмет наличия всех необходимых элементов для надлежащего исполнения российских требований в области CRS.

Наименование ОФР:	
ИНН:	
Вид деятельности:	

Оглавление

Общие вопросы	3
Привлечение третьих лиц.....	5
Внутренние документы ОФР	6
Фиксация принятых в отношении клиентов (выгодоприобретателей и/или лиц, прямо или косвенно их контролирующих) мер согласно Положению	7
Идентификация новых договоров	7
Идентификация ранее открытых договоров.....	9
Лица без налогового резидентства.....	10
Электронная база данных ОФР	11
Клиентский менеджер	11
Исключение ранее открытых договоров с ЮЛ	12
Исключенные виды договоров и клиентов.....	12
Пассивные нефинансовые организации	13
Выявление лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента (выгодоприобретателя)	14
Незадокументированные и спящие договоры	16
Гражданство \ резидентство в обмен на инвестиции.....	16
Обновление информации.....	17
Санкции в отношении клиентов.....	18
TIN	18
Формирование и хранение исходных данных.....	19
Подготовка и отправка отчетности	20
Аудит.....	21
Работа с клиентами	21

ОТВЕТЕТЕ НА ВОПРОСЫ:

Общие вопросы

1. Осуществляете ли вы классификацию ваших продуктов с точки зрения их отнесения к договорам, предусматривающим оказание финансовой услуги?

Да Нет

2. С каким количеством клиентов в общей сложности у ОФР заключены договоры об оказании финансовых услуг?

>100 100 – 1000 1001 – 10 000 > 10 000

3. Есть ли у ОФР сайт в сети интернет?

Да Нет

Если да, укажите его: _____

4. Укажите долю для каждого из перечисленных сегментов клиентов в клиентской базе ОФР:

i. Крупный бизнес: _____%

ii. Средний бизнес: _____%

iii. Малый и микробизнес: _____%

iv. Физические лица с совокупными активами более 1 к. USD: _____%

v. Физические лица с совокупными активами 1 к. USD и менее: _____%

5. Присутствует ли ОФР в одном регионе РФ или в нескольких?

В одном В нескольких

6. Укажите, ведет ли ОФР перечень своих региональных подразделений?

Да Нет

7. Если да, то обновляется ли такой перечень на регулярной основе

Да Нет

8. Если вы ответили да на предыдущий вопрос, то укажите:

a) каким образом осуществляется обновление такого перечня: _____

b) как часто осуществляется обновление перечня: _____

9. Укажите, может ли ОФР провести четкую границу между своими региональными подразделениями по функционалу (т.е. кто и конкретно чем занимается)?

Да Нет

10. Если ОФР имеет большое количество региональных подразделений, укажите, какой подход вы используете для имплементации требований по CRS:

- Централизованный Децентрализованный
 Смешанный

Опишите: _____

11. Какой подход использует ОФР к имплементации различных требований российского законодательства (глава 20.1 НК РФ - CRS, 115-ФЗ – ПОД\ФТ, FATF, 173-ФЗ - FATCA) в разрезе организационных функций (например, отделов\департаментов)?

- Изолированный (каждая из перечисленных задач реализуется отдельной организационной функцией)
 Смешанный (одна организационная функция исполняет все перечисленные требования)
 Гибридный

Опишите: _____

12. Укажите, какая организационная функция является ответственной за принятие мер по due diligence и представление информации в ФНС России (если таких подразделений несколько, то укажите их все):

- Бухгалтерия Юридическое подразделение
 Специализированное подразделение по комплаенсу\финансовому мониторингу
 Операционное подразделение
 Иное (укажите) _____

13. Назначено ли в ОФР лицо, ответственное за контроль исполнения требований по due diligence и представлению финансовой информации в ФНС России (комплаенс офицер)?

- Да Нет

14. Как часто ответственные сотрудники проходят обучение (переподготовку)?

- 1 раз в год реже чем 1 раз в год чаще чем 1 раз в год

15. Проходят ли новые сотрудники, задействованные в CRS, в обязательном порядке обучение по данному направлению?

- Да Нет

23. Если запрос информации у клиентов осуществляется третьим лицом, имеет ли ОФР доступ ко всей документации и записям третьего лица?

Да Нет

24. Если вы ответили да на предыдущий вопрос, опишите, каким образом организован такой доступ: _____

Внутренние документы ОФР

25. Есть ли у ОФР внутренние документы, которые регламентируют процедуры по CRS в отношении клиентов (выгодоприобретателей и/или лиц, прямо или косвенно их контролирующих), предусмотренные Положением, утвержденным Постановлением №693 (далее – Положение)?

Да Нет

26. Доступны ли какие-либо из этих документов (или отдельные выдержки из них) на сайте ОФР в сети Интернет (если на вопрос 3 вы ответили нет, укажите, находятся ли эти документы (или отдельные выдержки из них) в открытом доступе)?

Да Нет

27. Закреплены ли во внутренних документах ОФР процедуры в отношении ранее открытых договоров с физическими лицами в соответствии с Положением?

Да Нет

28. Закреплены ли во внутренних документах ОФР процедуры в отношении ранее открытых договоров с юридическими лицами в соответствии с Положением?

Да Нет

29. Закреплены ли во внутренних документах ОФР процедуры в отношении новых договоров в соответствии с Положением?

Да Нет

30. Закреплены ли во внутренних документах ОФР требования по поводу фиксации принятых мер?

Да Нет

31. Закреплено ли во внутренних документах ОФР требование по минимальному сроку хранения информации и документов (см. п. 24 Положения)?

Да Нет

Фиксация принятых в отношении клиентов (выгодоприобретателей и/или лиц, прямо или косвенно их контролирующих) мер согласно Положению

32. Фиксирует ли ОФР принятые меры в отношении клиентов (выгодоприобретателей и/или лиц, прямо или косвенно их контролирующих)?

- Да Нет

33. Каким образом осуществляется фиксация?

- На бумаге (журнал) В электронном виде (в досье клиента)

Иным способом (опишите): _____

34. Возможно ли однозначно определить, исходя из применяемого метода фиксации, когда именно и в отношении кого и какие именно были приняты меры?

- Да Нет

Если да, опишите, как это реализовано на практике: _____

35. Опишите, насколько детально ОФР фиксирует такие меры: _____

Идентификация новых договоров

36. Укажите, в какой форме ОФР проводится идентификация клиентов по новым договорам:

- При личном обращении По телефону

Иной способ, укажите: _____

37. Проводит ли ОФР процедуры по CRS в отношении новых договоров?

- Да Нет

38. Осуществляет ли ОФР все необходимые процедуры до момента заключения соответствующего договора или некоторые процедуры проводятся после его заключения?

- Все процедуры проводятся до Некоторые процедуры проводятся после

39. Заключает или заключал ли ранее ОФР новые договоры без проведения необходимых процедур?

- Да Нет

40. Всем ли клиентам, кто приходил на обслуживание с 20 июля 2018 года были предоставлены формы самосертификации для заполнения?

Да Нет

Если нет, по какой причине: _____

41. Собирает ли ОФР информацию об отсутствии у подотчетных лиц налогового резидентства (т.е. присваивает статус лица без налогового резидентства)?

Да Нет

42. В случае непредоставления TIN или данных о рождении, уточняет ли ОФР у клиента причины.

Если да, то укажите, в какой форме: _____

43. Если вы ответили да на предыдущий вопрос, укажите, проверяет ли ОФР такие причины на предмет их допустимости?

Да Нет

Если да, то опишите, каким образом: _____

44. Осуществляла ли ОФР классификацию новых договоров по пороговыми значениям в части стоимости таких договоров?

Да Нет

45. Осуществляет ли ОФР поиск на противоречия сведений из формы самосертификации и иных сведений, предоставленных клиентом при принятии на обслуживание?

Да Нет

46. Укажите, какие несоответствия в сведениях свидетельствуют о наличии противоречия: _____

47. Опишите, меры, которые предпринимала ОФР, при наличии противоречий: _____

Идентификация ранее открытых договоров

48. Осуществляла ли ОФР необходимые процедуры для установления страны налогового резидентства, TIN, даты и места рождения подотчетного лица в отношении ранее открытых договоров?

- Да Нет

49. Опишите, какие меры предпринимала ОФР в случае непредоставления данных сведений: _____

50. Опишите, какие меры предпринимает ОФР в случае, если подотчетное лицо заявляет, что не является налоговым резидентом той юрисдикции, с которой ОФР выявил признаки принадлежности: _____

51. По каким из признаков связи ОФР может осуществлять поиск в своей информационной системе?

Для физических лиц

- идентификация соответствующего лица как налогового резидента иностранного государства;
- адрес места фактического проживания или почтовый адрес в иностранном государстве;
- номер (номера) телефона в иностранном государстве при отсутствии номера телефона в Российской Федерации;
- постоянное поручение на перечисление средств (за исключением банковского вклада) на счет или адрес в иностранном государстве;
- доверенность или право подписи, предоставленные лицу, проживающему в иностранном государстве;
- адрес до востребования в иностранной юрисдикции (в отсутствии иного адреса в отношении данного клиента, выгодоприобретателя или лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента);

Для юридических лиц (структур без образования юридического лица)

- место инкорпорации (учреждения) иностранное государство;
- адрес (в том числе адрес головного офиса, адрес органа управления или управляющей структуры) в иностранном государстве;
- адрес лица, исполняющего функции по управлению структурой без образования юридического лица, в иностранном государстве.

52. Осуществляла ли ОФР агрегирование стоимости договоров для целей их классификации по пороговым значениям?

Да Нет

Если нет, укажите, по какой причине: _____

53. Опишите, в какие сроки ОФР проводит идентификацию ранее открытых договоров:

Лица без налогового резидентства

54. Допускает ли ОФР отсутствие у подотчётного лица налогового резидентства?

Да Нет

Если да, ответьте на остальные вопросы в данном разделе.

Если нет, переходите к следующему разделу.

55. Опишите, какие действия предпринимает ОФР в случае, если клиент предоставил информацию об отсутствии налогового резидентства в какой-либо юрисдикции: __

56. Устанавливает ли ОФР отсутствие налогового резидентства у клиентов по ранее заключенным договорам?

Да Нет

57. Если да, опишите, каким образом ОФР это делает: _____

58. Были ли в составе отчетности ОФР, направленной в ФНС России, сведения о лицах без налогового резидентства?

Да Нет, они не были включены в отчетность

Нет, таких лиц выявлено не было

Электронная база данных ОФР

59. Позволяет ли электронная база данных ОФР установить связь между договорами об оказании финансовых услуг (например, по клиентскому номеру) для целей пункта 54 Положения?

Да Нет

60. Если вы ответили нет на предыдущий вопрос, то укажите, планируете ли вы развитие ваших электронной базы данных в будущем для реализации данной функции?

Да Нет

Если да, укажите, в течение какого времени: _____

61. Если вы ответили нет на предыдущий вопрос, то укажите причину: _____

Клиентский менеджер

62. Есть ли в ОФР сотрудники, которые на постоянной основе ведут дела физических лиц, с остатком (стоимостью договора) более 1 миллиона долларов США), предоставляют им консультации, помощь, другие услуги (т.е. клиентские менеджеры)?

Да Нет

Если нет, переходите к заполнению следующего раздела.

63. Опишите, какие обязанности осуществляет клиентский менеджер в отношении новых договоров в связи с CRS: _____

64. Опишите, какие обязанности осуществляет клиентский менеджер в отношении ранее открытых договоров в связи с CRS: _____

65. Зафиксированы ли данные функции в каких-либо документах (внутренние документы ОФР, должностной регламент сотрудника и т.д.)?

Да Нет

66. Если ответили да на предыдущий вопрос, то укажите, в каких именно: _____

67. Опишите, в какой форме доведено до клиентских менеджеров, что недопустимо оказывать содействие клиентам в уклонении от соблюдения требований CRS: _____

68. Какие процедуры реализованы в ОФР, чтобы гарантировать, что, в случае если клиентский менеджер обладает фактической информацией о клиенте (выгодоприобретателе, лицах, прямо или косвенно их контролирующих), которая имеет значение для целей CRS, такая информация фиксируется и учитывается для анализа, подготовки и отправки отчетности в ФНС России: _____

69. Проводите ли вы дополнительное обучение или переподготовку клиентских менеджеров и сотрудников фронт - офисов в связи с требованиями по CRS?

Да Нет

Если да, то укажите, как часто и в какой форме: _____

Исключение ранее открытых договоров с ЮЛ

70. Использовали ли вы право исключить из анализа и отчетности ранее открытые договоры с юридическими лицами согласно пункту 51 Положения?

Да Нет

71. Если вы ответили да на предыдущий вопрос, укажите установлен ли в ОФР контроль за превышением порогового значения по стоимости ранее открытого договора с учетом требований по агрегированию (пункт 54 Положения) по состоянию на конец каждого отчетного года?

Да Нет

72. Если вы ответили да на предыдущий вопрос, опишите, каким образом реализован данный контроль: _____

Исключенные виды договоров и клиентов

73. Каким образом ОФР выявляет исключенные виды договоров\клиентов в случае с новыми договорами?

Самосертификация Иное

Если Вы выбрали вариант «Иное», укажите: _____

Если Вы выбрали вариант «Самосертификация», укажите, проверяете ли вы эту информацию и каким образом: _____

74. Опишите, каким образом ОФР выявляет исключенные виды договоров\клиентов в случае с ранее открытыми договорами: _____

Пассивные нефинансовые организации

75. Опишите, каким образом в ОФР организован процесс для анализа на предмет активности\пассивности: _____

76. Автоматизирован ли этот процесс?

Да Нет

Если да, опишите, как именно: _____

77. Если вы ответили нет на предыдущий вопрос, планируете ли вы его автоматизировать?

Да Нет

Если да, укажите, в какие сроки: _____

78. Перечислите, какими источниками данных вы пользуетесь для анализа на предмет активности\пассивности: _____

79. Анализировали ли вы деятельность клиентов - юридических лиц по ранее открытым договорам на предмет пассивности и активности?

Да Нет

Если да, то опишите, каким образом: _____

80. Был ли такой анализ проведен в отношении клиентов по новым договорам?

Да Нет

Если да, то опишите, каким образом: _____

81. Опишите, Какие меры вы принимаете в случае, если не удастся однозначно определить активность/пассивность клиента: _____

82. Осуществляет ли ОФР контроль над превышением порога по стоимости ранее открытых договоров с пассивными нефинансовыми организациями?
 Да Нет

Если да, опишите, как это осуществляется: _____

83. Опишите, какие действия принимает ОФР при превышении данного порога: _____

Выявление лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента
(выгодоприобретателя)

84. Соответствует ли зафиксированное во внутренних документах ОФР определение лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента (выгодоприобретателя), определениям, данным в законодательстве, а также разъяснениям ФНС России?
 Да Нет

85. Применяет ли ОФР «каскадный подход» для выявления лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента (выгодоприобретателя), если ни одно из физических лиц не обладает прямо или косвенно долей более 25% его уставного капитала?
 Да Нет

86. Если вы ответили да на предыдущий вопрос, отражен ли этот подход во внутренних документах ОФР?
 Да Нет

87. Опишите, каким образом ОФР выявляет лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента (выгодоприобретателя), по новым договорам: _____

88. Опишите, какую информацию ОФР собирает (учитывает) для выявления лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента (выгодоприобретателя), по ранее открытым договорам: _____

89. Опишите, какие действия принимает ОФР в случае, если клиент не предоставляет информацию о лицах, прямо или косвенно контролирующих клиента (выгодоприобретателя): _____

90. Опишите, какие политики реализует ОФР для выявления иностранных трастов и иных аналогичных структур без образования юридического лица: _____

91. Перечислите факторы, которые учитывает ОФР для выявления иностранных трастов и иных аналогичных структур без образования юридического лица: _____

92. Опишите, какова типовая последовательность действий ОФР для выявления лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента (выгодоприобретателя): _____

93. Опишите особенности выявления лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента (выгодоприобретателя), в случае с иностранными трастами и иными аналогичными структурами без образования юридического лица: _____

94. Опишите основные сложности, возникающие при выявлении лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента (выгодоприобретателя), в случае с иностранными трастами и иными аналогичными структурами без образования юридического лица: _____

95. Может ли каким-либо образом ФНС России оказать помощь в осуществлении данных процедур, опишите ваши предложения: _____

Незадокументированные и спящие договоры

96. Есть ли у ОФР на обслуживании спящие договоры?

Да Нет

97. Есть ли у ОФР на обслуживании незадокументированные договоры?

Да Нет

98. Перечислите основные причины появления данных договоров: _____

99. Опишите процедуры, согласно которым ОФР присваивает такие статусы: _____

100. Реализует ли ОФР меры и процедуры по сокращению количества таких договоров?

Да Нет

Если да, опишите, в чем они состоят: _____

Гражданство \ резидентство в обмен на инвестиции

101. Как ОФР отслеживает перечень юрисдикций, предоставляющих такие режимы, опишите: _____

102. Осуществляет ли ОФР дополнительные процедуры при выявлении связи клиента (выгодоприобретателя и\или лиц, прямо или косвенно их контролирующих) с юрисдикцией, которая предоставляет такие режимы?¹

Да Нет

103. Если вы ответили да на предыдущий вопрос, опишите, в чем состоят данные процедуры: _____

Обновление информации

104. Укажите, как часто вы обновляете данные по клиенту: _____

105. Опишите, какие действия осуществляет ОФР при изменении обстоятельств клиента (выгодоприобретателя и\или лиц, прямо или косвенно их контролирующих) (согласно п 62 Положения): _____

106. Закреплен ли порядок действий сотрудников ОФР в случае изменения обстоятельств клиента (выгодоприобретателя и\или лиц, прямо или косвенно их контролирующих) во внутренних документах ОФР?

Да Нет

107. Соответствует ли термин «изменение обстоятельств», а также необходимые при их возникновении действия во внутренних документах ОФР рекомендациям согласно опубликованным на сайте ФНС России часто задаваемым вопросам (вопросы 20.2 – 20.4)?

Да Нет

108. Опишите каким образом ОФР осуществляет контроль прошествии 90 дней при изменении обстоятельств: _____

¹ <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/residence-citizenship-by-investment/>

Санкции в отношении клиентов

109. Какие процедуры и меры применяет ОФР в случае непредоставления клиентом информации, необходимой для представления отчётности в ФНС России?

Опишите: _____

110. Какие меры приняты ОФР для выявления и противодействия намеренному уходу клиентом от отчетности по CRS? Опишите: _____

111. Фиксирует ли ОФР такие меры?

Да Нет

Если да, то опишите, каким образом: _____

112. Использует ли ОФР альтернативные сроки для расторжения договоров по основаниям, предусмотренным главой 20.1 НК РФ?

Да Нет

Если да, укажите, какие именно: _____

113. Если вы ответили да на предыдущий вопрос, прописаны ли эти сроки в соответствующих договорах с клиентами?

Да Нет

TIN

114. Проверяете ли вы достоверность структуры TIN?

Да Нет

115. Если вы ответили да на предыдущий вопрос, опишите, каким образом устроен этот процесс: _____

116. Автоматизирован ли этот процесс?

Да Нет

117. Если вы ответили нет на предыдущий вопрос, планируете ли вы его автоматизировать?

Да Нет

Если да, укажите, в какие сроки: _____

118. Используете ли вы какие-либо дополнительные проверки TIN?

Да Нет

Если да, то укажите, какие именно: _____

119. Перечислите, какими открытыми источниками данных или сервисами вы пользуетесь для анализа на предмет установления достоверности структуры TIN: _____

120. Ведете ли вы собственный справочник юрисдикций, в которых не присваивается TIN?

Да Нет

121. Ведете ли вы собственный справочник причин, по которым у лица может не быть TIN с разбивкой по юрисдикциям?

Да Нет

Комментарий: _____

122. Укажите, какой статус ОФР присваивает клиентам (выгодоприобретателям и\или лицам, прямо или косвенно их контролирующим) без TIN: _____

Формирование и хранение исходных данных

123. Опишите, каким образом ОФР хранит данные, необходимые для формирования отчетности по CRS: _____

124. Использует ли ОФР единую систему для хранения информации для подготовки отчетности по CRS или несколько взаимосвязанных систем?

Единая система Несколько взаимосвязанных систем

Другое, укажите: _____

Комментарий: _____

125. Если для целей имплементации требований по CRS ОФР создавалась новая система, то осуществлялось ли обновление и\или модификация старых систем?

- Да, только модификация Нет
 Да, только обновление Да, модификация и обновление

Комментарий: _____

126. Если да, опишите каким образом: _____

Подготовка и отправка отчетности

127. Если для сбора информации для подготовки отчетности по CRS используется несколько систем, подробно опишите, какие процедуры и инструменты ОФР использует для установления взаимосвязи данных для CRS с исходными данными:

128. Использует ли ОФР собственное ПО для подготовки отчетности и формирования транспортного контейнера (ТК)?

- Да, только для подготовки отчетности Нет
 Да, для подготовки отчётности и формирования ТК

129. Если да, кратко опишите функциональность собственного ПО: _____

130. Осуществляется ли дополнительный контроль или проверка отчетности после подготовки и до отправки в ФНС России?

Да Нет

131. Если да, укажите, кто и как осуществляет данную проверку, проводится ли данная проверка автоматизировано (при ответе на данный вопрос просим не указывать форматные и логические проверки, осуществляемые стандартными ПО и сервисами ФНС России): _____

132. Опишите, как организован контроль за своевременность отправки отчетности в ФНС России: _____

Аудит

133. Проводится ли в ОФР аудит (внутренний или внешний контроль) в части имплементации и эффективности исполнения требований по CRS?

Да, внутренний Нет

Да, внешний

Комментарий: _____

134. Если да, укажите, кем он проводится и как часто: _____

Работа с клиентами

135. Осуществляет ли ОФР специальное информирование клиентов по вопросам исполнения требований CRS?

Да Нет

136. Если да, опишите, как организован данный процесс: _____

137. Использует ли ОФР свой веб сайт для информирования клиентов о требованиях CRS?

Да Нет

Если да, какую информацию там можно найти: _____

138. Уделяете ли вы особое внимание при информировании отдельным группам клиентов?

Да Нет

Если да, то укажите, каким именно: _____

139. Опишите, какие клиенты или группы клиентов, по мнению ОФР, могут представлять наибольший риск с точки зрения ухода от требований по CRS и почему: _____

140. Опишите, какие факторы вы учитываете, чтобы определить риск в отношении клиентов или группы клиентов: _____

141. Применяет ли ОФР какие-либо специальные политики в отношении таких рисков клиентов?

Да Нет

Если да, опишите их: _____

142. Опишите, каким образом ОФР разрешает ситуации, когда клиент или другое подотчетное лицо не согласен с интерпретацией требований по CRS: _____
