**Приложение**

**к письму от 21.02.2019 № 02-05/137**

1. Планирует ли ФНС России разработать рекомендации по подготовке отчетности[[1]](#footnote-1) в 2019 году?

2. Каким образом предполагается направление отчетности по ранее заключенным договорам, в отношении которых отсутствует возможность получения финансовой информации, предусмотренной в пункте 20 Положения[[2]](#footnote-2), утвержденного Постановлением Правительства РФ № 693[[3]](#footnote-3), в соответствии с иными требованиями, установленными Положением?

3. В пункте 2 Положения, приведено определение пассивной нефинансовой организации, в соответствии с которым такой организацией, в том числе, считается «организация финансового рынка <…> которая управляется иной организацией финансового рынка». Планирует ли ФНС России разъяснить, что именно подразумевается под термином «управление» в контексте определения пассивной нефинансовой организации?

4. В пункте 2 Положения приведено определение договора, предусматривающего оказание финансовой услуги. Из указанного определения следует, что к таким договорам относят, в том числе, «иной договор, в рамках которого организация финансового рынка 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». Планирует ли ФНС России разъяснить, какие именно договоры могут быть отнесены к «иным договорам»?

5. В соответствии с пунктами 3 и 6 Положения организация финансового рынка предоставляет уполномоченному органу финансовую информацию о договоре, предусматривающем оказание финансовой услуги, в том числе:

- в отношении договора об оказании депозитарных услуг, договора доверительного управления имуществом, договора о брокерском обслуживании - общая сумма процентного (купонного) дохода, дивидендов, иных доходов, выплаченных в отношении принадлежащих клиенту ценных бумаг в течение отчетного периода, а также общая сумма выплат, совершенных в течение отчетного периода, при погашении ценных бумаг, принадлежащих клиенту, или выплат при уменьшении уставного (складочного) капитала или аналогичных выплат в отношении ценных бумаг, принадлежащих клиенту, а также общая сумма выплат, полученных в результате отчуждения ценных бумаг, принадлежащих клиенту;   
           - в отношении банковского счета (вклада) - сумма процентов, начисленных и (или) выплаченных на счет (вклад) организацией финансового рынка, в которой открыт счет (вклад), в связи с которым начисляются (выплачиваются) проценты, в течение отчетного периода.   
             Просим уточнить информацию относительно выплат сумм доходов, погашений и отчуждений, прошедших в течение отчетного периода по договорам, заключённым с клиентами организаций финансового рынка:

- по какому курсу (на какой день) необходимо учитывать / приводить указанные периодические выплаты для агрегирования в целях отчетности, если они совершались в различных валютах или были получены при реализации имущества, имеющего ежедневную переоценку?

- должны ли организации финансового рынка использовать курсы валют, информацию о стоимости имущества на конец года или необходимо использовать курсы валют, котировки (переоценку) на момент реализации имущества или получения клиентом дохода в течение года?

6.Согласно подпункту г) пункта 6 Положения организация финансового рынка предоставляет уполномоченному органу финансовую информацию о сумме процентов, начисленных и (или) выплаченных на счет (вклад) организацией финансового рынка, в которой открыт счет (вклад), в связи с которым начисляются (выплачиваются) проценты, в течение отчетного периода. Выплаты процентов могут производиться и на счет клиента, открытый в другой организации финансового рынка.

Правильно ли мы понимаем, что такие выплаты необходимо исключать из суммы полученного клиентом дохода, указываемого в отчётности?

7. Согласно пункту 49 Положения для договора доверительного управления паевым инвестиционным фондом, присоединение к которому осуществляется путем приобретения инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, обязанность проведения действий, указанных в [пунктах 31](consultantplus://offline/ref=74BF1E3DA16C2ED8D7B1CF12471CD873391DDE65674879258F878C05557E4FE9DDA43CEA136A60EE1B5EBF29D1DD232B2B8EA5B82F80A76ClA10I) и [43](consultantplus://offline/ref=74BF1E3DA16C2ED8D7B1CF12471CD873391DDE65674879258F878C05557E4FE9DDA43CEA136A60E81A5EBF29D1DD232B2B8EA5B82F80A76ClA10I) Положения, в отношении клиента по такому ранее заключенному договору возникает у управляющей компании паевого инвестиционного фонда в момент погашения инвестиционного пая.

Просим пояснить, какие именно действия имеются ввиду и как правильно трактовать пункт 49 Положения в отношении договоров доверительного управления паевым инвестиционным фондом, присоединение к которому осуществляется путем приобретения инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда:

- обязанность проведения действий, указанных в пунктах 31 и 43 Положения, наступает на дату вступления в силу Постановления, однако стоимость договора, следует учитывать не по правилам, установленным подпунктом «б» пункта 6 Положения, как указано в пунктах 32 и 36, а исходя из суммы погашения паев?

- обязанность проведения действий, указанных в пунктах 31 и 43 Положения, наступает только для тех клиентов, у которых на дату вступления в силу Постановления осуществлялось погашение паев, а стоимость договора на указанную дату необходимо определить по правилам, установленным подпунктом «б» пункта 6 Положения?

- обязанность проведения действий, указанных в пунктах 31 и 43 Положения, наступает в момент погашения паев, независимо от стоимости договора определяемую на дату вступления в силу Постановления по правилам, установленным подпунктом «б» пункта 6 Положения?

В случае, если ни один из указанных вариантов нами трактуется неверно, просьба разъяснить правильный вариант действий.

8. Подлежат ли включению в отчетность договоры РЕПО, заключенные с иностранными налогоплательщиками или пассивными нефинансовыми организациями с контролирующими лицами - иностранными налогоплательщиками?

9. Согласно пункту 33 Положения при выявлении в отношении клиентов по ранее заключенным договорам признаков связи с иностранным государством такой клиент должен признаваться налоговым резидентом государства, признаки связи с которым обнаружены. В отношении такого клиента потребуется направление отчетности в ФНС России. Просим ответить на вопрос:

Каким образом в таком случае следует направлять отчетность в отношении договоров с такими клиентами: по договорам, в отношении которых отсутствует возможность получения финансовой информации, или по договорам, в отношении которых требуется представление финансовой информации?

10. Требуется ли предоставление информации, предусмотренной в пп. «в-д» пункта 6 Положения в отношении закрытых договоров?

11. Правильно ли мы понимаем, что информация о том, что договор соответствует статусу «спящий», и информация о втором и других, имеющихся в распоряжении адресах клиента, является дополнительной и не обязательно должна быть включена в отчет?

12. Как соотносятся между собой пункт 20 и пункт 13 Положения, поскольку согласно пункту 13 в отношении ранее заключенных договоров может не проставляться информация о TIN[[4]](#footnote-4) (идентификационный номер налогоплательщика/налоговые номера), а также о дате/месте рождения клиента в случае отсутствия данной информации у организации финансового рынка?

Организация финансового рынка должна принять меры для получения, указанной выше информации в течение года, следующего за отчетным периодом, в котором клиент признан подотчетным. Обязательно ли в случае отсутствия в отношении клиента по ранее заключенному договору информации о его TIN и дате/месте рождения признавать договор с таким клиентом как договор, в отношении которого отсутствует возможность получения финансовой информации согласно пункту 20 Положения?

13.Правильно ли понимать, что организация финансового рынка должна проверить представленный клиентом TIN с использованием информации, доступной на законных основаниях, в том числе на сайте <http://www.oecd.org>?

14. Должна ли организация финансового рынка при проведении проверки полноты и достоверности представленной клиентом информации о налоговом резидентстве в соответствии с пунктом 61 Положения получать дополнительные подтверждающие документы (например, налоговый сертификат) от клиента, учитывая выявленные признаки, свидетельствующие о возможном наличии иностранного налогового резидентства у клиента или его контролирующего лица, например в ситуации, когда клиент физическое лицо/контролирующее лицо для  юридического лица, заявляет, что он является исключительно российским налогоплательщиком, тем не менее предоставляет в целях идентификации паспорт иностранного гражданина и указывает адрес в иностранном государстве?

15. Каким образом должен действовать банк в ситуации с клиентами из ближнего зарубежья (Узбекистан, Таджикистан, Киргизия, Азербайджан, Украина, Белоруссия и т.д.), которые не предоставляют информацию о своих TIN, так как, по их словам, их не имеют? (Обычно это сотрудники клиентов-юридических лиц, у которых в банке открыты зарплатные проекты).

16. Клиенты из ближнего зарубежья приезжают в Российскую Федерацию работать вахтовым методом (на 3 месяца), следовательно, не получают налоговое резидентство Российской Федерации, при этом в своей стране, налоговым резидентом которой они являются, они TIN не получали, так как не имеют налоговых обязательств. Просим ответить на вопросы:

- что необходимо и достаточно получить вместо TIN (если это возможно)?

- какой документ может подтвердить, что данные клиенты действительно не имеют TIN?

17. Если клиент, указывающий, что он является налоговым резидентом иностранного государства, заявляет, что у него отсутствует TIN в связи с тем, что в его налоговой юрисдикции не присваиваются налоговые номера, а у организации финансового рынка отсутствует возможность проверки указанной информации, должна ли организация финансового рынка требовать у клиента какие-то документальные доказательства того, что в соответствующем государстве не выдаются налоговые номера? Что организация финансового рынка должна указывать в отчетности по такому клиенту в поле «иностранный налоговый номер» - например, нули или слово «отсутствует»?

18. У клиентов - иностранных студентов TIN отсутствует, так как они часто нигде не работали и у них нет налоговых обязательств. Какой документ необходимо и достаточно запрашивать у клиентов-иностранных студентов для подтверждения того факта, что у них действительно TIN отсутствует?

19. Правильно ли мы понимаем, что если при анализе существующей клиентской базы у клиента были выявлены признаки иностранных налогоплательщиков, клиенту был присвоен статус «подотчетное лицо» и направлен запрос касательно предоставления в банк TIN, но клиент не ответил на запрос банка, то по истечении одного года банк присваиваем клиенту статус «незадокументированный» счет?

20. В соответствии с налоговыми правилами ряда государств лица, имеющие гражданство в данных государствах, всегда являются их налоговыми резидентами и обязаны уплачивать подоходный налог, даже если получают доход от деятельности, осуществляемой в другом государстве (например, такие налоговые правила действуют в США, Украине). Соответственно лица, являющиеся гражданами таких стран, всегда будут являться их налоговыми резидентами, даже проживая и осуществляя деятельность, приносящую доход на территории иного государства. В соответствии с изложенным, просим ответить на вопросы:

-принимая на обслуживания лиц, являющихся гражданами таких государств, должна ли организация финансового рынка устанавливать относится ли государство гражданства клиента к категории государств, в которых действуют указанные налоговые правила?

-если клиент из такого государства указывает, что он является налоговым резидентом только в Российской Федерации, должна ли организация финансового рынка принять на веру клиента или требовать налоговый номер в государстве его гражданства?

-как поступить если клиент из государства, в котором действуют указанные налоговые правила, но организация финансового рынка не смогла узнать такую информацию (например, потому что налоговые правила отсутствуют на языке доступном для изучения)?

-исходя из широкого подхода по установлению иностранного налогового резидентства, каким образом организация финансового рынка должна установить в скольких государствах мира действуют указанные налоговые правила? Планирует ли ФНС провести соответствующую работу и дать необходимые указания организациям финансового рынка?

21. Какие действия должна предпринять организация финансового рынка, если клиент-физическое лицо является гражданином двух и более государств, то есть как отражать информацию в отчетности, сколько необходимо заполнить анкет?

22. Планирует ли ФНС России совместно с налоговыми службами стран, присоединившихся к международному автоматическому обмену финансовой информацией, разработать справочник (и в дальнейшем проводить его своевременное обновление) с необходимой информацией:

- структура идентификационного номера налогоплательщика (и/или его аналогов);

- перечень официальных документов, где идентификационные номера могут быть указаны;

- виды аналогичных идентификационных номеров, определенных налоговой службой юрисдикций?

Вопрос обусловлен тем, что на сайте ОЭСР[[5]](#footnote-5) вышеуказанная информация представлена не по всем юрисдикциям (например, Алжирская Народная Демократическая Республика, Республика Армения, Барбадос, Босния и Герцеговина, Виргинские острова Соединенных Штатов, Грузия, Исламская Республика Иран, Республика Казахстан, иные). Дополнительно по ряду юрисдикций на сайте OЭCР информация представлена не в полном объеме (например, только по физическим и/или только по юридическим лицам).

23. Планирует ли ФНС России установить контроль (программный продукт) на корректность структуры идентификационных номеров в отчетности?

Вопрос обусловлен тем, что в процессе сбора информации о клиенте (идентификационный номер) у организации финансового рынка возникает потенциальный риск получения некорректной информации от клиента.

24. В связи с отсутствием в пункт 42 Положения перечня документов, свидетельствующих об отсутствии у клиента статуса налогового резидента иностранного государства, планирует ли ФНС России конкретизировать перечень таких документов, который будет считаться исчерпывающим для принятия организацией финансового рынка решения об отсутствии у клиента статуса налогового резидента иностранного государства?

Если такой перечень уже существует, то можно ли его довести до сведения организаций финансового рынка для его дальнейшего использования в работе?

Вопрос обусловлен сложностями, возникающими при идентификации, например: существующий клиент ранее идентифицирован как налоговый резидент иностранного государства. В процессе обновления сведений от клиента может быть получено собственноручное заявление об отсутствии у клиента статуса налогового резидента иностранного государства. Правомерно ли считать собственноручное заявление клиента подтверждающим документом, свидетельствующим об отсутствии у клиента налогового резидента иностранного государства?

25. Возможна ли ситуация, когда индивидуальный предприниматель не является налоговым резидентом ни одного государства (территории), для целей предоставления отчетности в связи с требованиями международного автоматического обмена финансовой информацией? Если да, то просим привести примеры.

26. Будет ли ФНС России или иным органом разработана процедура принудительного закрытия счетов клиентам, не предоставившим банку TIN, имеющим остатки на счетах, открытых в банке?

27.В соответствии с Приложением №1 к Положению («Признаки клиентов (за исключением клиентов - физических лиц), осуществляющих активную деятельность») клиент признается осуществляющим активную деятельность, если он является «вновь созданным лицом».   
            Просим уточнить период времени, в течение которого клиент считается «вновь созданным лицом» с даты его регистрации (создания)?

28. В Приложении №1 к Положению («Признаки клиентов (за исключением клиентов - физических лиц), осуществляющих активную деятельность») из лиц, которые признаются осуществляющими активную деятельность, были исключены клиенты, находящиеся в процессе ликвидации и банкротства.

Поскольку указанная выше категория клиентов не осуществляет оперативную и иную деятельность, как организации финансового рынка должны оценивать указанные компании (активная нефинансовая организация, пассивная нефинансовая организация или иначе)?   
  
29. В соответствии с пунктом 50 Положения, в случае если по ранее заключенному договору клиент действует в интересах третьего лица - выгодоприобретателя (в том числе в случае, если выплаты по договору осуществляются выгодоприобретателю или действия организации финансового рынка осуществляются в интересах выгодоприобретателя), меры в соответствии с разделом III Положения проводятся также и в отношении выгодоприобретателя, а если такой выгодоприобретатель является пассивной нефинансовой организацией, - в отношении лиц, прямо или косвенно его контролирующих.

Также в соответствии с пунктом 58 Положения, в случае если при заключении нового договора 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), меры в соответствии с разделом по новым договорам принимаются в отношении выгодоприобретателя, а если такой выгодоприобретатель является пассивной нефинансовой организацией, - в отношении лиц, прямо или косвенно его контролирующих.

Просим уточнить, в случае существующего, в также нового счета в рамках депозитарного договора, открытого номинальному держателю-организации финансового рынка, требуется ли проводить мероприятия в отношении идентификации налогового резидентства конечных владельцев имущества?

30. Клиент организации финансового рынка предоставил контракты, по которым осуществляются платежи и которые содержат пункт о возможности появления выгодоприобретателей. То есть в случае необходимости контрагент клиента организации финансового рынка даёт письменное распоряжение клиенту осуществить перевод валюты другому иностранному юридическому лицу (например, в счет взаиморасчетов).

Просим ответить на вопрос, будет ли контрагент клиента организации финансового рынка находится в статусе выгодоприобретателя по данной отдельно взятой операции?

31. Правильно ли мы понимаем, что в целях предоставления отчетности не требуется устанавливать контролирующих лиц для физических лиц?

**Предложения:**

1. Предлагаем ФНС России выпустить рекомендации относительно критериев и особенностей признания лиц налогоплательщиками и присвоения TIN в странах, не опубликовавших такие критерии и особенности на сайте ОЭСР.

2. Положением предусмотрен перечень видов договоров, предусматривающих оказание финансовых услуг, в отношении которых не применяются положения главы 20.1 НК РФ.

Предлагаем рассмотреть возможность расширения указанного перечня путем включения в него договоров, заключаемых в рамках проекта Правительства Москвы «Социальная карта москвича» и иных договоров, заключаемых для целей получения федеральных, региональных и муниципальных выплат в рамках мер социальной поддержки государства (договоры вклада для целей получения государственных пенсий, пособий и т.п.).

Также предлагаем включить в указанный перечень договоры публичного депозитного счета, договоры условного депонирования (эскроу), по которым эскроу- агентом выступает субъект, не являющийся организацией финансового рынка, а также расширить в п. 6 перечень сделок, в связи с которыми открывается счет эскроу (включить передачу имущественных прав и оплату стоимости выполненных работ / оказанных услуг).

1. Отчетность в связи с требованиями международного автоматического обмена финансовой информацией и Главой 20.1 Налогового Кодекса Российской Федерации. [↑](#footnote-ref-1)
2. Положение об осуществлении запроса организацией финансового рынка у своих клиентов информации о таких клиентах, выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих, ее обработки, в том числе документальной фиксации, и анализа, о принятии, в том числе документальной фиксации, обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по установлению налогового резидентства клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, включая проверку достоверности и полноты представленной клиентом информации, а также о составе, об условиях, о порядке и сроках представления указанной информации в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов. [↑](#footnote-ref-2)
3. Постановление Правительства РФ от 16.06.2018 № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий). [↑](#footnote-ref-3)
4. Taxpayer Identification Number. [↑](#footnote-ref-4)
5. Организация экономического сотрудничества и развития. [↑](#footnote-ref-5)