



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 19.05.2020 № 02-05/358

**Федеральная налоговая служба
(ФНС России)**

**Заместителю руководителя
ФНС России**

Д. В. Вольвачу

109097, Москва, Неглинная ул., д. 23

Уважаемый Дмитрий Валерьевич!

Члены Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия»¹ в целях обеспечения надлежащего соблюдения организациями финансового рынка своих обязанностей в рамках международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий) обращаются за разъяснениями в отношении вопросов по применению требований главы 20.1 НК РФ² и Постановления Правительства РФ №693³.

1). Вопрос об изменении требований к процессу запроса организациями финансового рынка информации о налоговом резидентстве у лиц, намеревающихся стать их клиентами, для целей международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий), при проведении организациями финансового рынка упрощенной идентификации для целей Закона № 115-ФЗ⁴.

Законом № 115-ФЗ (пп. 7 п. 1 статьи 7) предусмотрен ряд положений, в соответствии с которыми кредитные организации вправе не проводить идентификацию клиента-физического лица (далее – клиент) вообще (т.е. не устанавливать никаких сведений о клиенте) или проводить только упрощенную идентификацию. В рамках упрощенной идентификации в отношении физического лица запрашиваются только такие сведения, как ФИО, серия и номер документа, удостоверяющего личность, номер телефона, а также в отдельных случаях СНИЛС и (или) ИНН (в зависимости от способа подтверждения достоверности полученных сведений).

При этом, если кредитная организация заключает договор, предусматривающий оказание финансовой услуги, в соответствии с п. 5 (а) Положения, утвержденного

¹Далее – Комитет, Ассоциация.

²Глава 20.1. Автоматический обмен финансовой информацией с иностранными государствами (территориями). Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ.

³Постановление Правительства РФ № 693 от 16.06.2018 г. «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)».

⁴Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Постановлением Правительства РФ № 693 (далее - Положение), она должна установить следующий объем информации в отношении клиента:

1. фамилия, имя и отчество (при наличии);
2. дата и место рождения;
3. адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
4. государство (территория) налогового резидентства;
5. иностранный идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является клиент.

Таким образом, в случае заключения кредитной организацией с физическим лицом договора, предусматривающего оказание финансовой услуги, она должна будет установить указанный объем сведений несмотря на то, что Закон № 115-ФЗ позволяет в определенных случаях не проводить идентификацию вообще либо проводить упрощенную идентификацию, в рамках котором требуется установить значительно меньший объем данных.

В качестве примера, когда кредитная организация сталкивается с подобной нормативной коллизией, можно привести такой банковский продукт, как предоплаченная карта.

В определенных случаях в отношении такого банковского продукта, как предоплаченная карта, в Законе № 115-ФЗ закреплено право кредитных организаций не проводить идентификацию, упрощенную идентификацию клиента (пар. 1.4. пп. 7 п. 1 статьи 7), или проводить только упрощенную идентификацию клиента (пар. 1.11. пп. 7 п. 1 статьи 7).

Учитывая изложенное, просим рассмотреть возможность предоставления разъяснений о том, что в случае, когда кредитным организациям в соответствии с Законом № 115-ФЗ предоставлено право не проводить идентификацию или проводить упрощенную идентификацию, устанавливать объем сведений, указанный в п. 5 (а) Положения, не требуется.

2). Вопрос о праве организации финансового рынка поручить третьим лицам осуществление от имени организации финансового рынка запроса информации у клиентов и проведение анализа и проверки полноты и достоверности представленной клиентами информации для целей международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий).

В соответствии с п. 63 Положения, организация финансового рынка вправе поручить третьим лицам осуществление от имени организации финансового рынка запроса информации у клиентов и проведение анализа и проверки полноты и достоверности представленной клиентами информации при условии, что договор с третьим лицом содержит условие об обязанности третьего лица соблюдать режим конфиденциальной информации в отношении представленных клиентами сведений и такая передача информации третьим лицам не запрещена законом или подзаконными актами РФ.

При этом какие-либо положения об ответственности третьих лиц, которым поручена обязанность по осуществлению запроса соответствующей информации для целей международного автоматического обмена финансовой информацией с

компетентными органами иностранных государств (территорий), в Положении и главе 20.1 НК РФ отсутствуют.

Учитывая изложенное, просим рассмотреть возможность предоставления разъяснений о том, что в случае, когда организация финансового рынка в соответствии с п. 63 Положения воспользовалась правом поручить третьим лицам осуществление запроса информации у клиентов и проведение анализа и проверки полноты и достоверности представленной клиентами информации, ответственность за надлежащее исполнение обязанностей по запросу и проведению анализа и проверки полноты и достоверности соответствующей информации возлагается на данное третье лицо.

3). Вопрос о включении в отчетность лиц, прямо или косвенно контролирующих владельца счета (договора), признаваемого организацией финансового рынка пассивной нефинансовой организацией, в отчетном периоде.

В соответствии с п. 11 Положения в отношении клиента, который является юридическим лицом либо структурой без образования юридического лица и при этом является пассивной нефинансовой организацией, а лица, прямо или косвенно контролирующие его, являются налоговыми резидентами иностранного государства, применительно к каждому лицу, прямо или косвенно контролирующему такого клиента, представляется информация, аналогичная по составу информации, установленной пп. «а» п. 5 Положения, в том числе отдельно и в полном объеме представляется финансовая информация согласно пп. «б» - «д» п. 6 Положения как в отношении самого клиента, так и в отношении каждого из лиц, прямо или косвенно его контролирующих.

Учитывая изложенное, просим рассмотреть возможность предоставления разъяснений в отношении того, кто из лиц, прямо или косвенно контролирующих владельца счета (договора), подлежит включению в отчетность для целей главы 20.1 НК РФ в случае, когда в течение отчетного периода у пассивной нефинансовой организации произошла смена одного контролирующего лица, признаваемого налоговым резидентом в иностранном государстве на другое контролирующее лицо, признаваемое налоговым резидентом в иностранном государстве.

Прошу рассмотреть. А также прошу сообщить о принятом решении по результатам рассмотрения ранее направленных Ассоциацией инициатив, изложенных в письме от 30.03.2020 исх. № 02-05/259, касательно выполнения требований Федеральных законов 340-ФЗ и 173-ФЗ, регулирующих отчетность FATCA/CRS.

С благодарностью за сотрудничество.



А.Е. Туркина
(495) 785-29-90, доб.152



Г.И. Лунтовский