**Ответы на вопросы, изложенные в обращении Ассоциации «Россия»**

**от 21.02.2019 исх. № 02-05/137**

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

**Ответ:** отчетность, которая должна быть представлена, формируется и направляется согласно формату представления организацией финансового рынка информации о финансовых счетах клиентов-резидентов иностранных государств в уполномоченный орган в электронной форме версии 5.02. (далее - Формат 5.02). Рекомендации по заполнению электронных форматов представления организациями финансового рынка информации, предусмотренной Положением для версии 5.02 (далее - Рекомендации) размещены во вкладке «Информация»2 раздела «Представление финансовой информации об иностранных клиентах по Стандарту ОЭСР» на сайте ФНС России.

**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?

**Ответ:** формат 5.02 позволяет указывать сведения о договорах, в отношении которых отсутствует возможность получения финансовой информации (далее - задокументированный договор). С порядком указания таких сведений вы можете ознакомиться в Рекомендациях.

**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»?

**Ответ на вопросы 3, 4:** термины «пассивная нефинансовая организация» и «договор, предусматривающий оказание финансовой услуги», указанные в пункте 2 Положения, устанавливают оценочные критерии для применения организациями финансового рынка в отношении конкретных клиентов (выгодоприобретателей) и договоров с ними.

При этом, учитывая комментарии к Единому стандарту отчетности (в частности к пункту 17 секции 8), термин «управляется иной организацией финансового рынка» подразумевает ситуацию, при которой одна или несколько организаций финансового рынка осуществляют инвестирование или торговлю финансовыми активами (самостоятельно или через посредников) от имени управляемой организации финансового рынка, а также могут на свое усмотрение полностью или частично распоряжаться активами такой управляемой организации финансового рынка.

В дополнение к этому по мере поступления запросов от участников финансового рынка ФНС России с учетом позиции Минфина России и Банка России дает оценку отдельных видов договоров, заключаемых организациями финансового рынка, на предмет их соответствия термину «договор, предусматривающий оказание финансовой услуги». С позицией в отношении таких отдельных видов договоров можно ознакомиться в ответах на часто задаваемые вопросы во вкладке «Информация» раздела «Представление финансовой информации об иностранных клиентах по Стандарту ОЭСР» на сайте ФНС России.

**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?

**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.

**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?

**Ответ:** сведения о суммах процентов, начисленных и (или) выплаченных в связи со счетом (вкладом), открытым в одной организации финансового рынка, на счет (вклад), открытый в другой организации финансового рынка, не подлежат представлению в ФНС России первой организацией финансового рынка. Вместе с тем сведения о таких процентах представляются другой указанной организацией финансового рынка.

**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.

**Ответ:** 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 и 43 Положения, в отношении клиента по такому ранее заключенному договору возникает у управляющей компании паевого инвестиционного фонда в момент погашения инвестиционного пая. Стоимость договора при этом определяется в соответствии с подпунктом «б» пункта 6 Положения.

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

**Ответ:** согласно абзацу 3 пункта 2 Положения к договорам, предусматривающим оказание финансовой услуги, относятся в том числе договоры, в рамках которых 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.

Таким образом для целей отнесения договоров РЕПО к договорам, предусматривающим оказание финансовых услуг, в понимании абзаца 3 пункта 2 Положения необходимо исходить из сути правоотношений, возникающих в связи с заключением и исполнением таких договоров.

В дополнение к этому для формирования официальной позиции в отношении данного вида договоров потребуется дополнительное время с учетом необходимости получения согласования Банка России и Минфина России. По результатам данной работы проинформируем Вас дополнительно.

**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?

**Ответ:** согласно пункту 20 Положения, если по результатам проведения мер, предусмотренных разделом III Положения, в отношении ранее заключенного договора отсутствует возможность получения информации, предусмотренной Положением, и выявлен хотя бы один из признаков принадлежности клиента к иностранному государству, то такой договор признается незадокументированным договором. В этом случае организация финансового рынка сообщает уполномоченному органу о таком договоре, как о незадокументированном договоре. Информацию о таком договоре необходимо представлять в течение каждого последующего года, пока его статус не будет изменен в связи с появлением у организации финансового рынка финансовой информации, предусмотренной Положением.

В связи с данным вопросом также необходимо учитывать ответ в отношении двенадцатого и девятнадцатого вопросов согласно Вашему обращению.

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

**Ответ:** согласно пункту 8 Положения, в случае если в течение отчетного периода договор, в отношении которого требуется представление финансовой информации, был прекращен по любым основаниям, организация финансового рынка представляет в ФНС России информацию, указанную в пункте 3 Положения, а также информацию о факте прекращения такого договора. Финансовая информация, предусмотренная подпунктом «б» пункта 6 Положения, по таким договорам не представляется.

Таким образом, в рассматриваемом случае организация финансового рынка обязана представить в ФНС России информацию, предусмотренную подпунктами «в» - «г» пункта 6 Положения.

**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?

**Ответ:** организация финансового рынка присваивает статус «спящего» договора в отношении ранее заключенного договора в случаях, предусмотренных пунктом 21 Положения. Такие договоры обязательны к представлению в ФНС России.

При этом организация финансового рынка указывает всю имеющуюся информацию по такому договору и его владельцу, в частности включению в отчет подлежат все известные адреса владельца такого договора (счета). Элемент «Адрес» владельца счета Формата 5.02 является множественным и позволяет указать несколько адресов владельца счета в одном блоке сведений.

**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?

**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?

**Ответ на вопросы 12,19:** в случае если организации финансового рынка, руководствуясь пунктом 13 Положения, не удалось получить информацию об иностранном идентификационном номере (его аналоге) и/или дате рождения 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 организация финансового рынка должна указать причину непредставления вышеуказанных сведений согласно соответствующим элементам Формата 5.02. Статус незадокументированного договора в данном случае не присваивается.

**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?

**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?

**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?

**Ответ на вопросы 13,14,18,20:** в соответствии с положениями статьи 142.4 Кодекса организация финансового рынка среди прочего принимает, в том числе документально фиксирует, обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по проверке достоверности и полноты, предоставленной клиентом информации.

В соответствии с пунктом 61 Положения организация финансового рынка 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 организации финансового рынка. В случае если при проведении проверки достоверности и полноты представленной таким лицом информации организацией финансового рынка выявлены несоответствия этой информации сведениям, имеющимся у организации финансового рынка, она не вправе полагаться на информацию, представленную клиентом, и обязана запросить информацию повторно или воспользоваться правом, закреплённым пунктом 60 Положения.

Таким образом организации финансового рынка 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[[5]](#footnote-5).

В то же время в случае повторного запроса информации, учитывая пункт 61 Положения и комментарии к Единому стандарту отчетности (в частности к секции IV), организация финансового рынка обязана получить от клиента информацию, которая соответствует имеющимся у нее данным, или документы и разумное обоснование, которые подтверждают достоверность информации, представленной клиентом ранее. Перечень таких документов Положением не конкретизирован и, следовательно, не ограничен.

При этом в качестве примера такого разумного обоснования и документального подтверждения в случае с иностранными студентами, которые не поставлены на налоговый учет и не имеют соответствующего идентификационного номера налогоплательщика, присвоенного компетентным органом иностранного государства, могут являться сведения о том, что такой клиент (выгодоприобретатель и\или лицо, прямо или косвенно их контролирующее) является студентом в высшем учебном заведении, проходит обучение по соответствующей визе и документы, подтверждающие это.

В рассматриваемом примере при формировании отчёта по такому лицу организация финансового рынка указывает причину непредставления иностранного идентификационного номера налогоплательщика - «TIN - Компетентный орган юрисдикции, с которой был выявлен признак связи клиента, не присвоил TIN такому клиенту» согласно справочнику «Причин непредставления идентификационного номера и даты рождения клиента - физического лица» (ReasonCodelnd) к Формату 5.02.

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»?

**Ответ на вопросы 15,16,17:** нормы Положения и главы 20.1 Кодекса не предусматривают особый порядок по установлению налогового резидентства клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, в зависимости от наличия у указанных лиц того или иного гражданства, в том числе гражданства стран СНГ.

В связи с этим для целей выявления налогового резидентства данных лиц организация финансово рынка действует в соответствии с нормами раздела III и IV Положения.

На основании пункта 61 Положения, в случае если по результатам анализа организация финансового рынка установила у указанных лиц наличие иностранного налогового резидентства, но не смогла получить сведения об идентификационном номере налогоплательщика, присвоенном компетентным органом соответствующей юрисдикции, и при этом приняла все доступные в сложившихся обстоятельствах меры и использовала всю доступную ей информацию, в том числе такие общедоступные источниками информации, как официальные сайты государственных и муниципальных органов иностранных государств, портал ОЭСР с данными о налоговых идентификаторах и налоговом резидентстве, то организация финансового рынка обязана получить любой иной идентификационный номер, который используется в соответствующей стране налогового резидентства, например, для целей учета налоговых обязательств[[6]](#footnote-6).

В случае если клиент не предоставил иностранный идентификационный номер налогоплательщика и иной идентификационный номер, организация финансового рынка при формировании отчёта по такому лицу указывает соответствующую причину непредставления таких сведений, 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» согласно справочнику «Причин непредставления идентификационного номера и даты рождения клиента - физического лица» (ReasonCodelnd) к Формату 5.02.

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?

**Ответ:** в случае если организация финансового рынка выявила у клиента несколько налоговых резидентств, то данные сведения необходимо отразить в одном файле отчетности, поскольку элемент «Государство (территория) налогового резидентства» Таблицы 4.11 Формата 5.02 является множественным и позволяет одновременно указать все налоговые резидентства клиента (выгодоприобретателя и\или лица, прямо или косвенно их контролирующего).

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.

**Ответ:** в настоящее время ФНС России не использует и не планирует устанавливать форматно-логический контроль структуры иностранного идентификационного номера налогоплательщика, содержащегося в отчетности организации финансового рынка о клиенте - иностранном налоговом резиденте, которая направляется в ФНС России.

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.

**Ответ:** в соответствие с пунктом 2 статьи 11 Кодекса индивидуальные предприниматели — это физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также главы крестьянских (фермерских хозяйств).

Вывод о наличии иностранного налогового резидентства или статуса в качестве лица без налогового резидентства организация финансового рынка делает по итогам принятия соответствующих мер согласно разделам III и IV Положения.

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?

**Ответ:** согласно положениям пункта 7 статьи 142.4 Кодекса организация финансового рынка вправе в одностороннем порядке расторгнуть заключенный с ней договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, с учетом положений Гражданского кодекса Российской Федерации. При этом вопросы расторжения договоров регулируются главой 29 Гражданского кодекса Российской Федерации. Особенности расторжения договора банковского счета также закреплены статьей 859 Гражданского кодекса. В то же время ФНС России не является органом уполномоченным разъяснять вопросы расторжения договора банковского счета при этом в соответствии со статьей 56 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Банк России, в частности осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами законодательства Российской Федерации.

В связи с этим считаем целесообразным обратиться за соответствующим разъяснением в вышеуказанный орган.

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)?

**Ответ:** согласно абзацу 9 пункта а пункта 1 Приложения №1 к Постановлению к признакам клиентов (за исключением физических лиц), осуществляющих активную деятельность, относятся случаи, когда клиент не является организацией финансового рынка в течение предыдущих 5 лет и находится в процессе реорганизации в целях продолжения или возобновления коммерческой деятельности, за исключением деятельности, осуществляемой организацией финансового рынка.

В то же время согласно комментариям к Стандарту (в частности, к подпункту f пункта 124 секции 8), в случае если по завершении ликвидации или банкротства юридическое лицо продолжает или возобновляет коммерческую деятельность, ее можно рассматривать как организацию, осуществляющую активную деятельность.

Таким образом ключевым фактором для использования данного критерия является то, что клиент имеет цель продолжить или возобновить коммерческую деятельность по окончании соответствующих процедур.

При этом согласно статье 61 Гражданского кодекса Российской Федерации ликвидация юридического лица влечет его прекращение без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам. В соответствии с пунктом 1 статьи 65 Гражданского кодекса Российской Федерации признание юридического лица банкротом судом влечет его ликвидацию.

Таким образом в указанных случаях клиент не сможет продолжить или возобновить коммерческую деятельность.

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?

**Ответ:** в соответствии с абзацем 1 пункта 17 Положения представление информации не требуется в отношении клиентов, которые сами являются организациями финансового рынка, за исключением случаев, когда такая организация финансового рынка соответствует категории пассивной нефинансовой организации согласно абзацу 7 пункту 2 Положения.

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

**Ответ:** в соответствии с пунктом 46 Положения организация финансового рынка обязана определять налоговое резидентство лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента (выгодоприобретателя), в отношении пассивных нефинансовых организаций.

В то же время пунктом 7 статьи 142.1 Кодекса предусмотрено, что лицом, прямо или косвенно контролирующим клиента - физическое лицо, считается само это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что существуют иные физические лица, прямо или косвенно контролирующие клиента - физическое лицо.

Также в соответствии с пунктом 14 Положения в случае если клиент при заключении договора, предусматривающего оказание финансовой услуги, 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 информация, указанная в разделе II Положения, представляется организацией финансового рынка в отношении выгодоприобретателя, а также в случаях, предусмотренных Положением, в отношении лиц, прямо или косвенно его контролирующих.

Таким образом, законодательство предусматривает выявление в отношении клиента - физического лица лиц, которые его контролируют.

Данные требования, в первую очередь, направлены на обеспечение полной и корректной идентификации подлежащих отчетности лиц в цепочке владения, в том числе в правоотношениях, характерных для иностранных трастов и других аналогичных структур без образования юридического лица.

При выявлении контролирующих лиц в отношении трастов или других аналогичных структур организация финансового рынка должна руководствоваться в том числе Единым стандартом отчетности (в частности к разделу D (6) Секции III) и соответствующими рекомендациям Росфинмоинторинга, 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 (settlors), 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 организация финансового рынка 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, организации финансового рынка 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 контролирующим 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.

**Информация в отношении предложений, изложенных в обращении Ассоциации «Россия» от 21.02.2019 исх. № 02-05/137**

**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.

**Ответ:** в части разработки справочных материалов и выпуска рекомендаций в отношении существующих идентификационных номеров налогоплательщиков в различных юрисдикциях, а также критериев и особенностей признания лиц налоговыми резидентами и присвоения идентификационных номеров налогоплательщика в странах, которые не присоединились к международному автоматическому обмену финансовой информацией.

Данное предложение принято к сведению и будет рассмотрено на предмет его возможной реализации. В то же время ФНС России приветствует более активное участие Ассоциации в подготовке предложений в рассматриваемые материалы.

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).

**Ответ:** в части расширения перечня, утвержденного абзацем 4 пункта 1 Постановления, ФНС России готова рассмотреть мотивированные предложения по расширению данного перечня с приложением предварительной оценки отдельных категорий договоров на предмет их соответствие критериям, которые предусмотрены Единым стандартом отчётности. С учетом пункта 3 статьи 142.2 Кодекса такие предложения необходимо направлять в адрес Минфина России и Банка России с копией в ФНС России.

**Ответы на вопросы, изложенные в обращении Ассоциации «Россия»**

**от 16.04.2019 исх. № 02-05/318**

1. В целях исполнения кредитными организациями требований Главы 20.1. Налогового кодекса Российской Федерации просим пояснить способ установления налогового резидентства клиента - физического лица при использовании ЕСИА[[7]](#footnote-7).

В соответствии со статьёй 3 Закона № 115-ФЗ[[8]](#footnote-8) «упрощенная идентификация клиента - физического лица может быть проведена с использованием ЕСИА при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме».

При этом, осуществление процедуры упрощенной идентификации клиента - физического лица в соответствии со статьёй 3 Закона №115-ФЗ не предусматривает мероприятий по установлению налогового резидентства клиента - физического лица.

**Ответ:** в соответствии с пунктом 56 Положения информация по запросу организации финансового рынка представляется в любой форме, позволяющей подтвердить ее получение от лица, намеревающегося стать клиентом, которая определяется организацией финансового рынка самостоятельно (в виде формы самостоятельной сертификации). При этом такая информация должна содержать сведения, предусмотренные пунктом 5 Положения.

Поскольку Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА) не содержит сведений о налоговом резидентстве лица, то в настоящий момент она не может быть использована для целей исполнения требований главы 20.1 Кодекса и Положения.

В то же время ФНС России готова принять участие в проработке вопроса об использовании данной системы в рассматриваемых целях.

2. Какие меры по установлению налогового резидентства клиентов- физических лиц, являющихся иностранными трудовыми мигрантами, массово (несколько тысяч единовременно) принимаемыми на обслуживание в рамках оказания услуги «зарплатный проект», должна предпринимать кредитная организация, принимая во внимание следующие моменты:

-контакт с клиентом такого типа производится однократно в момент завершения идентификации (когда все документы, в т.ч.  опросные листы, содержащие вопросы о налоговом резидентстве и номере TIN[[9]](#footnote-9)(идентификационный номер налогоплательщика/налоговые номера), уже заполнены и подписаны клиентами);

-клиенты (граждане азиатских стран СНГ) к моменту принятия банком на обслуживание могут находиться  на территории Российской Федерации более или же менее 183 дней в отчётном году, как правило, в силу закона не состоят на учёте в налоговых органах своих юрисдикций (не имеют TIN), либо не во всех случаях имеют (знают) свой национальный персональный идентификационный код (если законодательством соответствующей юрисдикции таковой предусмотрен), и практически не имеют понимания текущего статуса своего  налогового резидентства (т.е. в опросных листах указывают статус «Налоговый резидент РФ» или «Налоговый нерезидент» именно в меру своего понимания, а не фактических обстоятельств)?

3. Может ли кредитная организация самостоятельно признать определённых лиц из обозначенной в вопросе 2) группы лиц (находящихся в Российской Федерации в отчётном году более 183 дней, имеющих действующий патент на осуществление  трудовой деятельности и состоящих в трудовых отношениях с работодателем - российским юридическим лицом) фактическими налоговыми резидентами Российской Федерации в т.ч. в силу положений действующих межправительственных соглашений об избежание двойного налогообложения и предотвращении уклонения от уплаты налогов между Российской Федерацией и азиатскими странами СНГ?

**Ответ на вопросы 2,3:** Положением не предусмотрено каких-либо специальных подходов и мер в отношении клиентов организаций финансового рынка, которые являются иностранными физическими лицами, принимаемыми на обслуживание в рамках «зарплатных проектов».

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. <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/> <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/> [↑](#footnote-ref-5)
6. Страница 18 рекомендаций по заполнению поля «Налоговый идентификационный номер», таблица 4.11 формата представления организацией финансовою рынка информации о финансовых счетах клиентов - резидентов иностранных государств в уполномоченный орган в электронной форме. [↑](#footnote-ref-6)
7. ЕСИА - единая система идентификации и аутентификации. [↑](#footnote-ref-7)
8. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». [↑](#footnote-ref-8)
9. Taxpayer Identification Number [↑](#footnote-ref-9)