



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

(НАПФ)

ПРЕЗИДЕНТ

123022, г Москва, ул. 2-ая Звенигородская, д.13, стр.42,
тел./факс (495) 287-85-78, e-mail: info@napf.ru, www.napf.ru

« 02 » ноября 2018 г. № 316

И.о. главного бухгалтера – Директору
Департамента бухгалтерского учета и
отчетности Банка России

Грановской И.Ю.

Личный кабинет

Без досылки бумажного экземпляра

Уважаемая Ирина Юрьевна!

Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов выражает Вам свое почтение и обращается по следующему вопросу.

В связи со вступлением в силу Федерального закона от 27.11.2017 г. № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний», дополняющего Налоговый кодекс Российской Федерации главой 20.1 «Автоматический обмен финансовой информацией с иностранными государствами (территориями)», а также принятого в его развитие постановления Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 года № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)» (далее - постановление Правительства РФ от 16.06.2018 г. № 693), НАПФ просит рассмотреть возможность приведения норм национального законодательства в соответствие международным нормативным актам, в частности Стандарту автоматического обмена финансовой информацией в налоговых целях со странами G20, разработанному ОЭСР (далее - CRS), с учетом следующих аргументов.

Согласно пункту 2 статьи 142.1 Налогового кодекса Российской Федерации при осуществлении автоматического обмена финансовой информацией с иностранными государствами негосударственные пенсионные фонды признаются организациями финансового рынка. В соответствии с пунктом 1 статьи 142.2 Налогового кодекса Российской Федерации организации финансового рынка обязаны представлять в

федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, финансовую информацию о клиентах, выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих, в отношении которых на основании мероприятий, установленных пунктом 1 статьи 142.4 Налогового кодекса Российской Федерации, или имеющейся у организации финансового рынка информации выявлено, что они являются налоговыми резидентами иностранных государств (территорий), финансовую информацию об указанных лицах, а также иную информацию, относящуюся к заключенному между клиентом и организацией финансового рынка договору, предусматривающему оказание финансовых услуг.

При этом постановлением Правительства РФ от 16.06.2018 г. № 693 утвержден закрытый перечень видов договоров, предусматривающих оказание финансовых услуг, в отношении которых не применяются положения главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации в силу низкого риска совершения с использованием таких договоров действий (бездействия), направленных на уклонение от уплаты налогов (сборов) (далее - Перечень договоров). В указанном Перечне договоров договор негосударственного пенсионного обеспечения не поименован.

Таким образом, в соответствии с главой 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации и постановлением Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 г. № 693 негосударственные пенсионные фонды отнесены к организациям, которые обязаны предоставлять финансовую информацию о клиентах, выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих, в отношении которых выявлено, что они являются налоговыми резидентами иностранных государств (территорий), финансовую информацию об указанных лицах, а также иную информацию, относящуюся к заключенному между клиентом и организацией финансового рынка договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, исключительно в рамках договоров негосударственного пенсионного обеспечения.

CRS предусмотрена категория не отчитывающихся финансовых институтов (Non-Reporting Financial Institution). В подпункте «b» пункта 1 статьи В «Non-Reporting Financial Institution» указано, что к категории не отчитывающихся финансовых институтов относятся, в том числе, пенсионные фонды широкого участия (Broad

Participation Retirement Fund). В пункте 5 статьи В «Non-Reporting Financial Institution» приведено определение пенсионных фондов широкого участия, в соответствии с которым пенсионным фондом широкого участия признается фонд, учрежденный для предоставления пенсий, пособий по инвалидности или в случае смерти, или любого их сочетания выгодоприобретателям, которые являются нынешними или бывшими работниками (или лицами, назначенными такими работниками) одного или нескольких работодателей в связи с выполняемой деятельностью, при условии, что такой фонд:

а) не имеет ни одного выгодоприобретателя, имеющего право более чем на пять процентов активов фонда;

б) подлежит государственному регулированию и предоставляет отчетность в налоговые органы;

с) удовлетворяет требованию выплаты или изъятия средств из фонда осуществляются только при наступлении определенных событий, связанных с выходом на пенсию, инвалидностью или смертью (за исключением продления выплат в адрес других пенсионных фондов, являющихся не отчитываемыми финансовыми институтами, или на пенсионные счета, признаваемые исключенными счетами), или применения штрафных санкций к выплатам или изъятиям средств из фонда до наступления таких событий.

При этом негосударственные пенсионные фонды, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации, отвечают указанным критериям пенсионного фонда широкого участия исходя из следующего.

В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 07.05.1988 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ) исключительной деятельностью негосударственного пенсионного фонда является негосударственное пенсионное обеспечение, которое относится к дополнительному виду пенсионного обеспечения для граждан Российской Федерации и включает в себя накопление денежных средств, назначение и выплаты негосударственных пенсий, выплаты выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам).

Под понятием лиц, «не имеющих ни одного выгодоприобретателя, имеющего право более чем на пять процентов активов фонда», понимаются лица, которые являются получателями негосударственных пенсий или иных денежных выплат.

Указанные лица не являются в негосударственных пенсионных фондах, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации, обладателями прав более чем на пять процентов активов фонда. Согласно Федеральному закону от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ в целях защиты прав и интересов участников и застрахованных лиц, иных заинтересованных лиц и государства государственное регулирование деятельности фондов в области негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования, надзор и контроль за указанной деятельностью осуществляют уполномоченный федеральный орган и Банк России. Деятельность негосударственного пенсионного фонда осуществляется на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, которая предоставляется Банком России.

Негосударственные пенсионные фонды, являясь налоговыми агентами, осуществляют удержание и уплату налогов с выплачиваемых участникам негосударственных пенсий, выкупных сумм и в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах предоставляют в налоговые органы бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Учитывая изложенное, а также принимая во внимание верховенство норм международного права при имплементации норм CRS в национальное законодательство стран, присоединившихся к Соглашению компетентных органов об автоматическом обмене финансовой информацией от 29.10.2014, просим рассмотреть возможность приведения Налогового кодекса Российской Федерации в соответствие с положениями CRS, в частности путем внесения изменений в третий абзац статьи 142.1 об исключении негосударственных пенсионных фондов из перечня организаций финансового рынка, осуществляющих автоматический обмен финансовой информацией с иностранными государствами, так как негосударственные пенсионные фонды Российской Федерации соответствуют категории пенсионных фондов широкого участия, поименованных CRS как организация финансового института, не предоставляющая отчетность.

Также Перечень организаций финансового рынка, в отношении которых не применяются положения главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации в силу низкого риска совершения с использованием таких организаций действий (бездействия), направленных на уклонение от уплаты налогов (сборов), утвержденный Правительством Российской Федерации от 16.06.2018 г. № 693, предлагается дополнить негосударственными пенсионными фондами.

Перечень видов договоров, предусматривающих оказание финансовых услуг, в отношении которых не применяются положения главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации в силу низкого риска совершения с использованием таких договоров действий (бездействия), направленных на уклонение от уплаты налогов (сборов), утвержденный постановлением Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 г. № 693, предлагается дополнить пенсионными договорами.

Ассоциация заранее благодарит Вас за рассмотрение наших предложений и подтверждает готовность к продолжению нашего успешного взаимодействия с Банком России.

И.о. президента НАПФ



С.Н. Эрлик

Исп.: А.К. Комаров

8-495-287-85-78