



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

« 23 » августа 2018 г. № 245

Директору Департамента
налоговой и таможенной
политики
Министерства финансов
Российской Федерации
Сазанову А.В.

109097, Москва, ул.Ильинка, д.9

Уважаемый Алексей Валерьевич!

Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (НАПФ) выражает Вам свое почтение и в целях надлежащего исполнения негосударственными пенсионными фондами (далее – НПФ) Постановления Правительства РФ от 16.06.2018 № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)» (вместе с «Положением 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») (далее – Постановление № 693) обращается к Вам с просьбой дать разъяснения по ряду вопросов, перечисленных в Приложении к настоящему письму.

Заранее благодарим Вас за рассмотрение данного обращения и подтверждаем готовность к продолжению нашего успешного взаимодействия с Минфином России.

Приложение на 8 л. в 1 экз.

К.С. Угрюмов

Исп.: А.К. Комаров, 8-495-287-85-78

Вопросы Саморегулируемой организации
Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов
по реализации Постановления Правительства РФ № 693

1. Если НПФ по косвенным признакам выявил принадлежность клиента, выгодоприобретателя к категории иностранных налогоплательщиков, а клиент данный факт отрицает, на основании каких документов НПФ должен считать такое лицо налоговым резидентом иностранного государства (в случае если при наличии документов: паспорт иностранного государства или вид на жительство – невозможно сделать вывод о продолжительности проживания (фактического проживания))? Достаточно ли в данном случае подтверждения о проживании в течение определённого времени на территории иностранного государства (более полугода) или необходимо подтверждение осуществления трудовой деятельности в иностранном государстве? Какие иные документы подтверждают налоговое резидентство иностранного государства клиента (выгодоприобретателя)?

Какая информация в документе, удостоверяющем личность (если это иностранный паспорт), или в документе о присвоении иностранного ИНН, может свидетельствовать об отсутствии статуса иностранного налогового резидента?

2. Должен ли НПФ на основании косвенных признаков (например, номер телефона или адрес фактического проживания в иностранном государстве) и при отсутствии документального подтверждения от клиента о его принадлежности к категории иностранных налогоплательщиков, отнести клиента (выгодоприобретателя) к налоговому резиденту иностранного государства? Должен ли НПФ в таком случае сообщать уполномоченному органу информацию о данном лице как о налоговом резиденте иностранного государства на основании только косвенных признаков принадлежности к иностранному государству (номер телефона или адрес фактического проживания в иностранном государстве, вид на жительство), если нет возможности получить иную подтверждающую информацию? Вправе ли НПФ в

данном случае на основании признаков принадлежности к иностранному государству изменять размер налогообложения резидента?

3. Если документ, подтверждающий признаки принадлежности к тому или иному государству (например, вид на жительство), или документ, подтверждающий налоговое резидентство, имеет определенные сроки действия, должен ли НПФ изменять статус налогового резидента иностранного государства по истечении указанных сроков и запрашивать у клиента (выгодоприобретателя) информацию о подтверждении или опровержении данного статуса?

4. В каких случаях НПФ обязан запрашивать документ уполномоченного органа иностранного государства, подтверждающего статус налогового резидента иностранного государства у клиента (выгодоприобретателя)?

5. На основании пункта 42 Постановления Правительства № 693 НПФ вправе не считать клиента налоговым резидентом иностранного государства, если клиент заявил о том, что он не является налоговым резидентом иностранного государства, и представил документы, удостоверяющие личность или налоговое резидентство, свидетельствующие об отсутствии у него статуса налогового резидента иностранного государства.

Является ли вид на жительство, выданный иностранному гражданину в подтверждение его права на постоянное проживание в Российской Федерации, документом, свидетельствующим об отсутствии у клиента (выгодоприобретателя) статуса налогового резидента иностранного государства?

Достаточно ли в данном случае использование НПФ электронного сервиса, предусмотренного приказом от 07.11.2017 № ММВ-7-17/837@ для подтверждения у клиента (выгодоприобретателя) статуса налогового резидента в РФ?

6. В соответствии с подпунктом «а» пункта 1 Приложения № 2 к Постановлению №693 к признакам принадлежности к иностранному государству клиента, его выгодоприобретателя или лица, прямо или косвенно его контролирующего, относится идентификация соответствующего лица как налогового резидента иностранного государства. Какие документы за исключением документа, удостоверяющего личность, НПФ вправе использовать для идентификации соответствующего лица как налогового резидента иностранного государства?

7. Правильно ли понимать, что выявление налоговых резидентов иностранного государства с даты вступления в силу Постановления №693 осуществляется всем новым клиентам, выгодоприобретателям и (или) лицам, прямо или косвенно их контролирующим по форме самосертификации, вне зависимости от наличия/отсутствия косвенных признаков иностранных налогоплательщиков у клиентов, выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, а по ранее заключенным договорам НПФ обязан выявить налоговых резидентов иностранного государства только у лиц, имеющих косвенные признаки иностранных налогоплательщиков?

8. Вправе ли НПФ дополнить анкетные формы, используемые в целях исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, сведениями, указанными в Постановлении № 693 для выявления иностранных налогоплательщиков среди своих клиентов, выгодоприобретателей и утвердить данные изменения Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ?

9. Вправе ли НПФ сформировать форму самосертификации самостоятельно на основании имеющихся у Фонда сведений по клиенту, а также со слов клиента и вести учет указанных сведений в электронном виде? Или же предоставленные клиентом сведения в рамках Постановления № 693 должны быть заверены собственноручной подписью клиента/его представителя?

10. Исходя из понятийного аппарата (ст. 3 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ и ст. 142.1 НК РФ) пенсионный договор заключается вкладчиком (клиентом) в пользу участника (выгодоприобретателя)¹. В соответствии с позицией Банка России, при исполнении НПФ законодательства в сфере ПОД/ФТ, НПФ должен считать участника клиентом, а не выгодоприобретателем только с даты назначения ему негосударственной пенсии, то есть когда у НПФ возникают обязательства по выплате участнику негосударственной пенсии. Правильно ли понимать, что при исполнении Постановления Правительства № 693 НПФ должен считать клиентами только вкладчиков, заключивших пенсионные договоры с фондом и уплачивающих пенсионные взносы? Меняется ли статус участников после назначения им

¹ Участник является выгодоприобретателем, в случае, если договором НПО не предусмотрена возможность самостоятельно вносить участником денежные средства на свой счет.

негосударственной пенсии – они становятся клиентами либо остаются в статусе выгодоприобретателя (если вкладчик и участник – разные лица)?

11. В соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения – форма аналитического учета в фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику (именной пенсионный счет) или участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм участнику (участникам) для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора.

Обращаем внимание, что пенсионный счет не является аналогом банковского счета, а представляет собой форму аналитического учета обязательств фонда перед вкладчиками/участниками.

Пенсионными правилами фонда (зарегистрированными в Банке России) учет обязательств фонда осуществляется в форме ведения:

- **солидарных счетов**, которые открываются, когда в рамках пенсионного договора предполагается наличие нескольких участников. На них отражается поступление пенсионных взносов от вкладчика; перевод пенсионных резервов на именные пенсионные счета участников; начисление инвестиционного дохода; суммы средств, возвращенные по тем или иным причинам со счетов участников; начисление выплаты выкупной суммы. Иными словами, на солидарном счете учитываются средства, которые в конечном итоге будут отражены на счетах участников либо будут возвращены вкладчику в качестве выкупной суммы при расторжении пенсионного договора. Солидарный счет помимо прочих данных содержит информацию о наименовании вкладчика – юридического лица.

- **индивидуальных пенсионных счетов (ИПС)** участников, которые открываются на имя участников. На них отражается поступление пенсионных взносов вкладчика, перечисленных им напрямую на ИПС либо перечисленных с солидарного счета; начисление инвестиционного дохода; начисление выплаты негосударственной пенсии и выкупной суммы.

До назначения пенсии участнику, то есть в так называемый «накопительный период» в рамках пенсионного договора НПФ несет обязательства перед вкладчиком, при этом суммы таких обязательств могут учитываться как на солидарном счете, так и на ИПС участников. При назначении пенсии у Фонда возникают обязательства по её уплате уже перед участником («выплатной период»), а объем таких обязательств отражен в ИПС участника, вкладчик же «теряет право требования» в отношении этих средств.

В случае смерти участника до назначения ему негосударственной пенсии, денежные средства, учтенные его ИПС, возвращаются на солидарный счет. Если участник умер в выплатной период, то при пожизненной схеме (когда пенсия уплачивается пожизненно) остаток средств на ИПС Фонд забирает себе в резерв, если же пенсия выплачивалась по срочной схеме (то есть только установленное количество лет), остаток средств на ИПС может быть унаследован либо также возвращен на солидарный счет (в зависимости от условий пенсионного договора).

При определении стоимости договора в соответствии с подпунктом «б» пункта 6 Постановления Правительства № 693 учитывается сумма обязательств ОФР, учитываемых на пенсионных счетах клиента. Если речь идет о клиенте (вкладчике) – юридическом лице, то в данном случае необходимо учитывать сумму обязательств по всем солидарным счетам клиента. При этом сумма обязательств по пенсионным счетам участников учитываться не должна, поскольку указанные пенсионные счета открыты не на клиента. С другой стороны, если придерживаться позиции, что стоимость договора – это стоимость обязательств перед клиентом, то в расчет стоимости должны включаться суммы по солидарным счетам клиента, а также суммы по ИПС участников, в отношении которых у фонда еще не возникло обязательств по выплате, то есть суммы на ИПС участников, находящихся в «накопительном периоде».

Вопрос: остатки по каким пенсионным счетам необходимо учитывать при расчете стоимости договора клиента-юридического лица:

- только остатки по солидарным счетам, открытым в рамках пенсионных договоров с вкладчиком (без учета остатков по счетам участников, в пользу которых был заключен пенсионный договор);

- остатки по солидарным счетам в сумме с остатками по ИПС его участников, которым еще не была назначена пенсия;

- остатки по всем счетам (солидарные, ИПС участников как в период накопления, так и в период выплат)?

12. Любой пенсионный договор, заключаемый вкладчиком – юридическим лицом, является договором в пользу третьего лица (третьих лиц) – участника. Следовательно, по пункту 50 Постановления Правительства № 693, НПФ обязан определить налоговое резидентство выгодоприобретателя, то есть участника (участников).

Так, например, у крупного вкладчика может быть несколько тысяч участников, часть из которых уже получает пенсию, и обязательства Фонда перед ними отражены на ИПС, другая часть участников может находиться в накопительном периоде, то есть на их имя открыты ИПС, поступают взносы от вкладчика, но основания для назначения им пенсии еще не наступили.

Вопросы: В случае если участник является налоговым резидентом иностранного государства:

а) должен ли Фонд присвоить пенсионному договору, заключенному в пользу участника (признанного налоговым резидентом иностранного государства), статус договора, в отношении которого требуется представление финансовой информации?

б) при положительном ответе на вопрос, указанный в пункте «а», – какую информацию о выгодоприобретателе должен передать Фонд: как о клиенте физическом лице (в объеме пункта 5 Постановления № 693), финансовую информацию о пенсионном договоре в целом (и в том числе, если в договоре помимо этого участника имеются другие участники (сотни тысяч), не являющиеся налоговыми резидентами иностранных государств) либо при указании финансовой информации исходить из остатка на ИПС только данного участника?

в) должен ли Фонд присвоить пенсионному договору, заключенному в пользу участника (признанного налоговым резидентом иностранного государства), статус договора, в отношении которого требуется представление финансовой информации в случае, если вкладчик является организацией, указанной в пункте 17 Постановления Правительства № 693?

13. Попадает ли под определение «организация финансового рынка» юридическое лицо, имеющее лицензию профучастника рынка ценных бумаг на деятельность по ведению реестра? Если да, то попадает ли эта организация в перечень, предусмотренный пунктом 17 Постановления Правительства № 693?

14. В соответствии с пунктом 17 Постановления Правительства № 693 информация, предусмотренная разделом II, не предоставляется в отношении указанных в этом пункте организаций, в том числе, в отношении организации, чьи акции обращаются на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ).

Вопросы: Правильно ли понимать, что если клиент - юридическое лицо по ранее заключенному договору относится к перечню организаций, предусмотренному пунктом 17, в этом случае:

- организация финансового рынка не обязана предпринимать меры, по установлению налогового резидентства в отношении контролирующих лиц?

- если стоимость договора с таким клиентом на дату вступления в силу Постановления Правительства № 693 составляла менее 250 тыс. долларов, нет необходимости направлять в отношении такого клиента информацию об использовании права исключить его из дальнейшего анализа и не предоставлять информацию по заключенному с ним договору?

15. Необходимо ли определять наличие статуса «пассивная нефинансовая организация» в отношении всех клиентов – юридических лиц, выявлять контролирующее такого клиента лицо и устанавливать его налоговое резидентство вне зависимости от суммы договора и отнесения клиента к категории лиц, перечисленных в п. 17 Постановления № 369?

Вправе ли Фонд исключить клиента, являющегося «пассивной нефинансовой организацией», из дальнейшего анализа и не определять налоговое резидентство контролирующего его лица, если сумма ранее заключенного с ним договора менее 250 тыс. долларов?

16. Согласно рекомендациям по заполнению отчета в ФНС сумма по счету должна быть отражена по каждой стране, в которой лицо является налоговым резидентом.

Если клиент Фонда является налоговым резидентом двух и более стран, при этом в программном обеспечении Фонда ведется учет по одному пенсионному счету клиента, каким образом Фонд должен показать в отчетности данную сумму?

Правильно ли понимать, что в данном случае Фонд должен продублировать одну и ту же сумму по каждой стране, в которой клиент Фонда является налоговым резидентом?