

## **СВОДНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ**

### **применения Постановления Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)»**

#### **Используемые сокращения:**

Договор – договор, предусматривающий оказание финансовой услуги;

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

ОФР – организация финансового рынка;

Подотчетный договор – договор, в отношении которого требуется предоставление финансовой информации;

Постановление № 693 - Постановление Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)»;

Положение – «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», утвержденное Постановлением № 693;

Стандарты ОЭСР - Единые стандарты автоматического обмена налоговой информацией ОЭСР (Common Reporting Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information).

1. Стандарты ОЭСР содержат исчерпывающий перечень счетов, считающихся финансовыми счетами, а также активов, считающихся финансовыми активами. При этом под понятие «банковский счет», предусмотренное подпунктом «2» пунктом С статьи VIII Стандартов ОЭСР, не подпадают счета по кредитным картам физических лиц.

Просим подтвердить правомерность позиции о том, что требования Постановления № 693 не распространяются на кредитные продукты (потребительские кредиты, кредитные карты) и ОФР не нужно требовать самосертификацию у клиентов, которые обслуживаются только по кредитному договору и не заключали иных договоров с ОФР.

2. Обязаны ли ОФР формировать отчетность в отношении всех клиентов, имеющих признаки принадлежности к иностранному государству, независимо от того, с каким государством (юрисдикцией) Российская Федерация будет осуществлять информационный обмен (т.е. Российской Федерацией применяется «широкий подход», предусмотренный Стандартами ОЭСР)?

3. В настоящий момент ПО «Налогоплательщик» позволяет вводить информацию только в разрезе счетов. В то же время на практике в ОФР может быть открыт один счет для двух договоров.

Обязана ли в таком случае ОФР отражать в отчетности только информацию по счету в привязке к двум договорам или ОФР следует указывать оба договора по одному счету?

4. Глава 20.1 НК РФ и Постановление № 693 содержит термин «структура без образования юридического лица». При этом в остальных нормах НК РФ используется понятие «иностранный структура без образования юридического лица», определение которой приведено в статье 11 НК РФ.

Просим разъяснить, являются ли синонимами понятие «структура без образования юридического лица» и понятие «иностранный структура без образования юридического лица» для целей Постановления № 693?

Если нет, то является ли структурой без образования юридического лица договор простого товарищества?

5. Согласно абзацу 2 пункта 1 Положение устанавливает порядок осуществления запроса организацией финансового рынка у своих клиентов информации о таких клиентах, выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих, которые являются налоговыми резидентами иностранного государства или в отношении которых есть основания полагать, что они являются налоговыми резидентами иностранного государства.

В этой связи просим разъяснить – в случае, если клиентом ОФР является филиал, нужно ли делать пометку о том, что данные предоставляются в отношении филиала?

6. Согласно абзацу 3 пункту 2 Положения № 693 под договором понимается договор банковского счета (вклада), договор добровольного страхования жизни, договор о брокерском обслуживании, договор доверительного управления имуществом (в том числе договор доверительного управления паевым инвестиционным фондом, присоединение к которому осуществляется путем приобретения инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда), договор депозитарного обслуживания, пенсионный договор, договор с центральным контрагентом об оказании финансовых услуг, договор инвестиционного товарищества или 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.

6.1. В Стандартах ОЭСР основным понятием является «финансовый счет», разделенный на четыре категории (банковский счет, депозитарный счет, доля в капитале или долговых обязательствах и договоры накопительного страхования и аннуитета). При этом Стандарты ОЭСР не относят к финансовым счетам договоры хранения ценностей в индивидуальном банковском сейфе<sup>1</sup>.

Просим подтвердить правомерность того, что требования Постановления № 693 не распространяются на следующие виды договоров:

договоры хранения ценностей в индивидуальном банковском сейфе;

договоры, предусматривающие использование электронных средств платежа в виде «электронных кошельков».

Также просим подтвердить правомерность того, что требования Постановления № 693 не распространяются на разовые валютно-обменные операции без открытия

---

<sup>1</sup>[http://www.internationaltaxreview.com/pdfs/TJN2014\\_OECD-AIE-Report.pdf](http://www.internationaltaxreview.com/pdfs/TJN2014_OECD-AIE-Report.pdf)

банковского счета с иностранными гражданами и переводы денежных средств без открытия банковского счета.

6.2. Законодательством Российской Федерации предусмотрена возможность открытия счетов, не предназначенных для учета прав на ценные бумаги, в том числе эмиссионный счет и счет неустановленных лиц (пункт 4 статьи 8.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»).

Учитывая, что на эмиссионном счете не учитываются финансовые активы в смысле Стандартов ОЭСР и пункта 8 статьи 142.1 НК РФ, просим правомерность позиции о том, что указанные счета не попадают под действие Положения.

7. Просим подтвердить правомерность позиции о том, что понятие «лицо, прямо или косвенно контролирующее выгодоприобретателя», предусмотренное абзацем 4 пункта 2 Положения и понятие «бенефициарный владелец», предусмотренное абзацем 13 статьи 3 Закона № 115-ФЗ, являются идентичными.

8. Согласно подпункту «в» пункта 6 Положения финансовая информация о договоре об оказании депозитарных услуг, договоре доверительного управления имуществом и договоре о брокерском обслуживании включает в себя общую сумму 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.

При этом подпункт «в» пункта 3 Положения устанавливает, что ОФР представляют в электронной форме уполномоченному органу финансовую информацию о каждом заключенном с клиентом ОФР договоре, в отношении которого требуется представление финансовой информации.

На практике имеются случаи, когда в отношении одних и тех же ценных бумаг клиентом с ОФР заключается и договор брокерского обслуживания, и договор на депозитарное обслуживание.

Просим разъяснить, какую информацию в такой ситуации следует направлять ОФР в уполномоченный орган:

- две отчетности по двум договорам (по договору брокерского обслуживания и по договору на депозитарное обслуживание), исходя из количества заключенных договоров или

- одну отчетность, исходя из стоимости ценных бумаг, в отношении которых заключены указанные договоры?

9. Согласно подпункту «д» пункта 6 Положения финансовая информация о договоре, если он относится к договорам, не упомянутым в подпунктах «в» - «г» пункта 6 Положения, включает в себя общую сумму обязательств ОФР перед клиентом на конец отчетного периода, а также общую сумму средств, выплаченных или начисленных в течение отчетного периода в соответствии с договором, включая суммы, возвращаемые организацией финансового рынка клиенту.

Просим разъяснить, какие средства следует относить к категории «выплаченных» и «возвращенных»?

10. Согласно абзацу первому пункта 13 Положения информация об иностранном идентификационном номере налогоплательщика, присвоенном иностранным государством (территорией), а также информация о дате и месте рождения клиента и (или)

в случаях, установленных Положением, информация об иностранном идентификационном номере налогоплательщика, присвоенном иностранным государством (территорией), а также информация о дате и месте рождения лица, прямо или косвенно его контролирующего, может не представляться в отношении договоров, заключенных клиентом с ОФР до даты вступления в силу Положения (в том числе договоров, которые были расторгнуты начиная с первого отчетного периода и до даты вступления в силу Положения), если такая информация не была получена организацией финансового рынка при заключении соответствующего ранее заключенного договора. В таком случае ОФР обязана принять меры, предусмотренные Положением, для получения такой информации в течение года, следующего за отчетным периодом, в котором ОФР признала соответствующий ранее заключенный договор на основании раздела III Положения подотчетным договором.

Просим подтвердить правомерность того, что ОФР должна предпринять меры по получению иностранного ИНН по «крупным» клиентам (более \$1 млн.) до конца 2018 года, а в отношении «мелких» клиентов (от 250 тыс. долларов США до 1 млн. долларов США) данные меры должны быть осуществлены до конца 2019 года?

11. Согласно пункту 14 Положения в случае если клиент при заключении договора действует в интересах третьего лица - выгодоприобретателя (в том числе в случае, если выплаты по договору осуществляются выгодоприобретателю или если действия ОФР осуществляются в интересах выгодоприобретателя) и при этом такой выгодоприобретатель является налоговым резидентом иностранного государства, то информация, указанная в разделе II Положения, представляется ОФР в отношении выгодоприобретателя, а также в случаях, предусмотренных Положением, - в отношении лиц, прямо или косвенно его контролирующих.

Просим разъяснить, обязана ли ОФР в случае, предусмотренном пунктом 14 Положения, проводить процедуры, предусмотренные Положением, только в отношении выгодоприобретателя?

12. Согласно пункту 15 Положения информация, предусмотренная разделом II Положения, представляется в отношении клиентов (выгодоприобретателей) - физических лиц, а также лиц, прямо или косвенно контролирующих клиентов (выгодоприобретателей), - пассивных нефинансовых организаций, которые не являются налоговыми резидентами ни в одном государстве.

Просим разъяснить, на основании каких критериев и (или) документов ОФР может считать клиента лицом, не являющимся налоговым резидентом ни в одном государстве?

13. Пункт 17 Положения содержит перечень организаций, в отношении которых не требуется предоставление информации, указанной в разделе II Положения.

Просим подтвердить правомерность того, что ОФР не обязан проводить мероприятия по выявлению налогового резидентства выгодоприобретателей или бенефициарных владельцев организаций, указанных в пункт 17 Положения.

14. Согласно абзацу 6 пункта 17 Положения представление информации, указанной в разделе II Положения, не требуется, в частности, в отношении ОФР, за исключением ОФР, зарегистрированной в иностранном государстве, не включенном в перечень государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией, размещенный на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», если такая ОФР основной доход получает от операций инвестирования или торговли финансовыми активами и управляется иной ОФР.

Просим подтвердить правомерность позиции о том, что исключение, предусмотренное в абзаце 6 пункта 17 Положения, распространяется только на ОФР, получающие основной доход от указанных в данном абзаце операций.

15. 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, такой договор признается договором, в отношении которого отсутствует возможность получения финансовой информации. В этом случае организация финансового рынка сообщает уполномоченному органу о таком договоре, как о договоре, в отношении которого отсутствует возможность получения финансовой информации.

Просим разъяснить:

15.1. Допускается ли присвоение договору статуса договора, в отношении которого отсутствует возможность получения финансовой информации, в целях составления отчетности, предусмотренной подпунктом «в» пунктом 18 Положения?

15.2. Вправе ли ОФР присвоить договору статус договора, в отношении которого отсутствует возможность получения финансовой информации, если в отношении клиента и договора имеется один из признаков иностранного налогового резидентства (например, постоянное поручение на перечисление средств на счет или адрес в иностранном государстве), но при этом отсутствует возможность получения информации у клиента (отсутствует адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, телефон), отсутствует государство (территория) налогового резидентства, иностранный ИНН?

15.3. Просим подтвердить правомерного того, что в случае невыявления ОФР признаков принадлежности клиента к иностранному государству (в т.ч. на основании документов, актуальность и достоверность которых не может быть подтверждена в рамках ПОД/ФТ и КУС-процедур), отчетность по договору не направляется.

16. Пункт 20 Положения содержит критерии для отнесения договора к категории «спящих».

Просим разъяснить, с какого момента ОФР должна применять срок, предусмотренный пунктом 20 Положения:

- с момента вступления в силу Закона № 340-ФЗ?
- с момента вступления в силу Постановления?
- с момента принятия клиента на обслуживание?

17. В соответствии с пунктом 35 Положения, если при проведении анализа ранее заключенных договоров у ОФР согласно имеющейся у нее информации (в том числе полученной в связи с исполнением требований законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ) есть основания полагать, что клиент фактически проживает в иностранном государстве, то ОФР вправе не осуществлять меры, предусмотренные пунктом 33 Положения, и принять допущение, что этот клиент является налоговым резидентом в таком иностранном государстве.

При этом нормы пункта 35 Положения действуют при условии, что информация о том, что клиент фактически проживает в иностранном государстве, основана на имеющихся в распоряжении ОФР документах, удостоверяющих личность, выданных государственным (муниципальным) органом иностранного государства (территории), а также на иных документах.

Просим разъяснить, будет ли клиент считаться налоговым резидентом иностранного государства только на основании документа, удостоверяющего личность,

выданного иностранным государством, при отсутствии в электронных базах данных ОФР иных признаков связи клиента с иностранным государством?

18. В пункте 42 Положения установлено, что несмотря на выявление в результате действий, указанных в пунктах 32 и 37 Положения, признаков принадлежности к иностранному государству (за исключением признака принадлежности клиента к иностранному государству, предусмотренного подпунктом «а» пункта 1 приложения № 2 к Положению), ОФР 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.

Просим разъяснить, будет ли считаться доказательством отсутствия налогового резидентства иностранного государства, если клиент предоставил только документ, удостоверяющий личность на территории Российской Федерации (паспорт гражданина Российской Федерации) или свидетельство о выдаче российского ИНН?

Если нет, то просим разъяснить, какие конкретно документы могут являться доказательством отсутствия у клиента статуса налогового резидента иностранного государства?

19. Согласно пункту 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 III Положения принимаются в отношении выгодоприобретателя, а если такой выгодоприобретатель является пассивной нефинансовой организацией, - в отношении лиц, прямо или косвенно его контролирующих.

При этом согласно пункту 17 Положения представление информации, указанной в разделе II Положения не требуется в отношении, в том числе ОФР, за исключением ОФР, зарегистрированной в иностранном государстве, не включенном в перечень государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией, размещенный на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», если такая ОФР основной доход получает от операций инвестирования или торговли финансовыми активами и управляется иной ОФР.

Просим подтвердить правомерность вывода о том, что пункты 50 и 58 Положения не распространяются на случаи, когда ОФР является клиентом или выгодоприобретателем.

20. Согласно пункту 51 Положения, если на дату вступления в силу Положения стоимость договора, определяемая в соответствии с подпунктом «б» пункта 6 Положения, по ранее заключенным договорам с клиентами - юридическими лицами на дату вступления в силу Положения составляет 250 тыс. долларов США (или эквивалент такой

суммы в другой валюте) или менее, ОФР вправе исключить таких клиентов из дальнейшего анализа и не представлять информацию по ним.

Просим разъяснить, обязана ли ОФР направлять в ФНС России уведомление об использовании права, предусмотренного пунктом 51 Положения.

Если да, то в какой срок необходимо направить данное уведомление: на дату вступления в силу Положения или в сроки, предусмотренные для направления отчетности по договорам (пункт 18 Положения)?

21. Согласно абзацу 4 пункта 53 Положения ОФР обязана провести действия, указанные в разделе III Положения, в отношении ранее заключенных договоров и присвоить им статус, включая ранее заключенные договоры с юридическими лицами, стоимость договора по которым на дату вступления в силу Положения не превышала 250 тыс. долларов США, однако превысила данный порог в течение любого отчетного периода. Эти действия должны быть осуществлены в течение года, следующего за отчетным периодом, в котором данный порог был превышен.

Большинство ОФР используют для расчетов стоимости договора и порогов агрегирования всех счетов и договоров клиента и в этой связи ежедневное отслеживание соответствующих показателей представляет серьезную техническую сложность с учетом использования различных ИТ-систем, ежедневной переоценки счетов и договоров по всем клиентам, по которым не был первоначально превышен порог в 250 тыс. долларов.

Вместе с тем, согласно Руководству по внедрению Стандартов ОЭСР (Implementation Handbook of the Standard for the Automatic Exchange of Financial Account Information in Tax Matters) (далее – Руководство) ОФР должны проверять оценку превышения суммовых порогов по договорам в конце каждого последующего года (at the end of a subsequent calendar year), а не в течение года.

Просим подтвердить правомерность применения ОФР подхода, предусмотренного Руководством в части обязанности ОФР по проверке превышения суммовых порогов по договорам в конце каждого последующего года (at the end of a subsequent calendar year).

22. Согласно пункту 54 Положения, в целях Положения для расчета стоимости договора по ранее заключенному договору принимается во внимание общая стоимость договоров по всем ранее заключенным договорам с ОФР (вне зависимости от стоимости договора по каждому из ранее заключенных договоров в отдельности) и (или):

с организацией (или структурой без образования юридического лица), которая прямо или косвенно контролируется указанной ОФР или сама контролирует такую ОФР;

с организацией (или структурой без образования юридического лица), которая прямо или косвенно контролируется другой организацией (или структурой без образования юридического лица), одновременно прямо или косвенно контролирующей указанную ОФР.

Для целей абзацев второго и третьего данного пункта под прямым или косвенным контролем понимается доля участия в организации, составляющая более 50 процентов акций (долей) в ее уставном (складочном) капитале.

В случае если договор заключен с несколькими лицами, информация, указанная в разделе II Положения, передается в полном объеме в отношении каждого лица, являющегося налоговым резидентом иностранного государства или не являющегося налоговым резидентом ни в одном государстве. В этом случае для расчета стоимости договоров для каждого такого лица должна учитываться стоимость договоров по всем ранее заключенным договорам с ОФР с учетом положений настоящего пункта.

ОФР определяет стоимость договоров в той мере, в которой ее электронная база данных позволяет установить связь между такими договорами (например, по

иностранному идентификационному номеру налогоплательщика, присвоенному иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является клиент). При этом для целей расчета общей стоимости договоров по ранее заключенным договорам с клиентом - физическим лицом ОФР также обязана учитывать договоры, в отношении которых клиентский менеджер знает или должен знать, что они прямо или косвенно принадлежат, контролируются или заключены с указанным клиентом.

22.1. Согласно абзацу шестому пункта 54 Положения ОФР определяет стоимость договоров в той мере, в которой ее электронная база данных позволяет установить связь между такими договорами (например, по иностранному идентификационному номеру налогоплательщика, присвоенному иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является клиент).

Применяются ли нормы абзацев второго и третьего пункта 54 Положения, если ОФР не имеет общей электронной базы данных с организациями, указанными в абзацах втором и третьем пункта 54 Положения?

22.2. Предложение второе абзаца шестого пункта 54 Положения предусматривает, что для целей расчета общей стоимости договоров по ранее заключенным договорам с клиентом - физическим лицом ОФР также обязана учитывать договоры, в отношении которых клиентский менеджер знает или должен знать, что они прямо или косвенно принадлежат, контролируются или заключены с клиентом – налоговым резидентом иностранного государства.

Просим разъяснить, применяется ли норма предложения второго абзаца шестого пункта 54 Положения только к клиентам, общающимся в организациях, указанных в абзацах втором и третьем пункта 54 Положения, или также к клиентам, общающимся непосредственно в ОФР?

23. Согласно пункту 62 Положения, если ОФР имеет основания полагать, что в связи с изменившимися обстоятельствами (обстоятельствами, которые приводят или могут привести к изменению налогового резидентства) информация, представленная клиентом по запросу ОФР, или документы, представленные клиентом, перестали соответствовать действительности, ОФР не вправе полагаться на представленную клиентом информацию и обязана повторно запросить информацию, требуемую в соответствии с разделами III и IV Положения. В случае непредставления указанной информации ОФР вправе воспользоваться правом, предоставленным ей пунктом 60 Положения.

При этом до момента представления клиентом информации в соответствии с пунктом 62 Положения ОФР вправе полагаться для целей исполнения обязанностей, предусмотренных Положением, на ранее представленную клиентом информацию при условии, что с того момента, когда ОФР узнала или должна была узнать об изменении обстоятельств, прошло не более 90 дней.

Вместе с тем, может возникнуть ситуация, когда клиент не предоставил информацию в установленный ОФР срок, в связи с чем ОФР приняла решение о расторжении договора с таким клиентом. При этом с того момента, когда ОФР должна была узнать об изменении обстоятельств, прошло более 90 дней (в связи с проведением мероприятий по направлению запроса, направлению уведомления об отказе в проведении операции и уведомления о расторжении) и наступил срок направления отчетности в ФНС России.

Какую в данном случае финансовую информацию о клиенте следует направлять ОФР:

- информацию, действовавшую до изменения обстоятельств;



- информацию, действовавшую после изменения обстоятельств, но не подтвержденную клиентов;

- всю вышеперечисленную информацию.

24. Согласно подпункту «а» пункта Приложения № 1 к Положению клиент (за исключением клиента - физического лица) признается осуществляющим активную деятельность, в частности, в случае, если клиент является вновь созданным лицом.

При этом согласно подпункту 9 пункта D статьи VIII Стандартов ОЭСР нефинансовая компания считается активной (т.н. нефинансовая компания – стартап, пер. на англ. Start Up NFE), если компания еще не осуществляет деятельности, но инвестирует капитал в активы с целью управления бизнесом, отличным от бизнеса ОФР. Данный критерий действует в течение 24 месяцев с момента учреждения нефинансовой компании.

Просим разъяснить, могут ли применяться указанные критерии Стандартов ОЭСР при определении признака активности клиента как вновь созданного лица.

Если нет, то просим указать какими критериями следует руководствоваться при определении активности клиента как вновь созданного лица.

25. В соответствии с подпунктом «а» пункта 1 Приложения № 1 к Положению к клиентам, признаваемым осуществляющими активную деятельность не отнесены организации, находящиеся в процессе ликвидации или банкротства.

Однако в проекте постановления Правительства Российской Федерации «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией в налоговых целях» такие клиенты были отнесены к категории активных клиентов<sup>2</sup>.

В то же время согласно подпункту «9» пункта D статьи VIII Стандартов ОЭСР нефинансовая компания признается активной, если она не была ОФР в течение последних пяти лет и находится в процессе ликвидации или реорганизации с целью продолжения или возобновления деятельности, отличной от деятельности ОФР.

В связи отсутствием организаций, в отношении которых осуществляются процедуры ликвидации или банкротства, в перечне активных клиентов просим разъяснить, какой статус следует присваивать таким организациям: активная нефинансовая организация, пассивная нефинансовая организация или иной статус?

26. Согласно подпункту «а» пункта 1 Приложения № 1 к Положению к клиентам, осуществляющим активную деятельность, относятся, в частности, клиенты, созданные для целей прямого владения обращающимися акциями (долями) организаций, которые не являются ОФР, или для целей финансирования таких организаций, за исключением клиентов, владеющих или осуществляющих финансирование таких организаций исключительно в инвестиционных целях.

Просим разъяснить, на основании каких документов и (или) критериев следует признавать клиента осуществляющим активную деятельность?

27. Согласно подпункту «д» пункта 1 Приложения № 2 к Положению к признакам принадлежности к иностранному государству клиента, его выгодоприобретателя или лица, прямо или косвенно его контролирующего, для физических лиц относится, в том числе, постоянное поручение на перечисление средств (за исключением банковского вклада) на счет или адрес в иностранном государстве.

Вместе с тем, абзац «d» подпункта 2 пункта В статьи III Стандартов ОЭСР содержит следующую формулировку «постоянное поручение на перечисление средств (за исключением банковского счета) на счет в иностранном государстве».

---

<sup>2</sup><http://regulation.gov.ru/projects#npa=73942>.

При этом в рамках Стандартов ОЭСР под банковскими счетами (Depository Accounts) понимаются любые коммерческие, сберегательные счета или счета, права на которых удостоверены сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом либо иным выданным банком вкладчику документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями.

Таким образом, под понятие банковского счета в рамках Стандартов ОЭСР попадают и договоры банковского счета, и договоры банковского вклада.

Просим разъяснить, планируется ли внесение изменений в подпункт «д» пункта 1 Приложения № 2 к Положению в целях приведения норм Постановления № 693 в соответствие со Стандартами ОЭСР.

28. Необходимо ли направлять информацию по ранее заключенным договорам, которые были расторгнуты:

- в 2017 году;

- в 2018 году до 20 июля 2018 года?

Могут ли такие договоры считаться ранее заключенными для целей Постановления № 693?

29. Планируется ли издание разъяснения о том, что нормы Постановления № 693 не распространяются на сбор сведений о лицах, являющихся налоговыми резидентами США?

30. Планируется ли издание разъяснения о том, что нормы Постановления № 693 не распространяются на сбор сведений о лицах, являющихся налоговыми резидентами стран – членом Таможенного Союза?