



10 ноября 2016

Выпуск № 25

НОВОСТИ ЭКСПЕРТНОЙ ГРУППЫ

по вопросам ПОД/ФТ, внутреннему контролю и
регуляторному (комплаенс) риску
при Комитете Совета Федерации по бюджету и
финансовым рынкам

Уважаемые коллеги!

27 октября 2016 года состоялось очередное заседание Экспертной группы по вопросам противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, внутреннему контролю и регуляторному (комплаенс) риску при Комитете Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам.

По итогам заседания подготовлено **Информационное письмо от 27.10.2016 «О сроках вступления в силу и основных требованиях стандарта автоматического обмена между государствами финансовой информацией для налоговых целей»**.

Письмо доводится для сведения российских финансовых организаций с целью информирования о требованиях Стандарта автоматического обмена между государствами финансовой информацией для налоговых целей¹, который применяется на основе вступления в силу Многостороннего соглашения об автоматическом обмене финансовой информацией.

Контактная информация:

**Емелин Андрей
Викторович**
Председатель
Национального совета
финансового рынка

e-mail:
emelin@rosfinsovet.ru
101000 Москва, ул.
Мясницкая, дом 42,
стр.3
Телефон: +7 (499) 678-
28-20
www.rosfinsovet.ru

Наумов Александр Евгеньевич
Председатель Экспертной группы по
вопросам ПОД/ФТ, внутреннему
контролю и регуляторному
(комплаенс) риску при ЭС по
банковскому законодательству ЭКС
при Комитете Совета Федерации по
бюджету и финансовым рынкам

Заместитель руководителя
Национального совета финансового
рынка

e-mail: aml@platsovetrf.ru
101000 Москва, ул. Мясницкая, дом
42, стр.3
Телефон: +7 (495) 210-71-03
www.rosfinsovet.ru

**Кандыба Максим
Анатолевич**
Партнер

ПрайсвотерхаусКуперс
Лигал СНГ Б.В.

e-mail:
maxim.kandyba@ru.pwc.com

Бизнес-центр "Белая
площадь" ул.Бутырский
вал, 10
Телефон: + 7 (495) 967 64-
73
www.pwc.ru

**Грицепанова Ксения
Андреевна**
Старший юрист

ПрайсвотерхаусКуперс
Лигал СНГ Б.В.

e-mail:
ksenia.gritsepanova@ru.pwc.com

Бизнес-центр "Белая
площадь" ул.Бутырский
вал, 10
Телефон: + 7 (495) 967-
64-48
www.pwc.ru

¹ [Common Reporting Standard \(CRS\)](http://www.commonreportingstandard.com)

[Настоящее издание осуществляется НСФР в соответствии с пунктом 4.5 Положения об Экспертной группе по вопросам противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, внутреннему контролю и регуляторному \(комплаенс\) риску при Экспертном совете по банковскому законодательству Экспертно-консультативного Совета при Комитете Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам \(утв. 08.07.2014\).](#)

**ЭКСПЕРТНЫЙ СОВЕТ ПО БАНКОВСКОМУ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ
ЭКСПЕРТНО-КОНСУЛЬТАТИВНОГО СОВЕТА ПРИ КОМИТЕТЕ СОВЕТА
ФЕДЕРАЦИИ ПО БЮДЖЕТУ И ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ**

**Экспертная группа по вопросам противодействия легализации преступных доходов
и финансированию терроризма, внутреннему контролю и регуляторному
(комплаенс) риску**

27 октября 2016 г.

ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО

«О сроках вступления в силу и основных требованиях Стандарта автоматического обмена между государствами финансовой информацией для налоговых целей»

12 мая 2016 года Россия подписала Многостороннее соглашение об автоматическом обмене финансовой информацией, в связи с чем российские организации финансового рынка будут обязаны идентифицировать клиентов-иностранцев налогоплательщиков и сообщать сведения о таких клиентах федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Порядок идентификации клиентов – иностранных налогоплательщиков предусмотрен Стандартом автоматического обмена между государствами финансовой информацией для налоговых целей² (далее – «Стандарт»). Обращаем Ваше внимание, что Стандарт не требует от организации финансового рынка определять налоговое резидентство клиентов, выгодоприобретателей или контролирующих их лиц на основании положений соответствующего иностранного законодательства. Способы определения статуса иностранного налогоплательщика в соответствии со Стандартом определены единообразно для всех клиентов (выгодоприобретателей или контролирующих лиц) и не зависят от государства их налогового резидентства.

Следует отметить, что в случае применения Россией расширенного подхода организация финансового рынка должна будет устанавливать всех налоговых резидентов иностранных государств независимо от того, входит ли такое иностранное государство в список стран, договорившихся об обмене информацией с Россией.

Стандарт предусматривает несколько способов идентификации клиентов – иностранных налогоплательщиков. При этом способы выявления иностранных налогоплательщиков среди клиентов, указанные ниже, применяются также к выгодоприобретателям и контролирующим лицам, если клиент или выгодоприобретатель является пассивной нефинансовой организацией (как она определена в Стандарте).

1. Выявление иностранных налогоплательщиков среди новых клиентов – самосертификация

При идентификации новых клиентов, а также в некоторых иных случаях, предусмотренных Стандартом, организация финансового рынка обязана запросить информацию об их налоговом резидентстве (форма самосертификации). Если в форме самосертификации клиент сообщает о налоговом резидентстве в иностранном

государстве, организация финансового рынка считает его иностранным налогоплательщиком для целей Стандарта.

При этом организация финансового рынка полагается на информацию, предоставленную клиентом, и не обязана проверять информацию о налоговом резидентстве клиента по существу или самостоятельно определять налоговое резидентство клиента. В частности, от организации финансового рынка не требуется анализ правил определения налогового резидентства в иностранном государстве, а также проверка фактического соответствия статусу иностранного налогоплательщика (например, подсчет дней, проведенных клиентом в иностранном государстве или за его пределами, определение центра имущественных интересов клиента и т.д.). Организация финансового рынка не вправе полагаться на форму самосертификации клиента, только если форма явно недостоверна или некорректна (например, указанный клиентом адрес места проживания не совпадает с адресом, указанным в имеющихся у организации финансового рынка документах).

2. Выявление иностранных налогоплательщиков среди существующих клиентов – тест адреса места проживания или идентификация по признакам связи с иностранным государством

Низкостоймостные счета физических лиц: тест адреса места проживания

При идентификации существующих клиентов – физических лиц, в отношении которых баланс счета или сумма договора не превышает 1 миллион долларов США, организация финансового рынка вправе принять допущение, что государством налогового резидентства клиента является государство, в котором согласно сведениям, имеющимся у организации финансового рынка, проживает клиент или выгодоприобретатель, при условии, что информация об адресе места проживания основана на имеющихся в распоряжении организации финансового рынка документах, удостоверяющих личность или налоговое резидентство и выданных компетентным органом иностранного государства. При этом от организации финансового рынка не требуется проверка налогового резидентства клиента в соответствии с положениями иностранного законодательства.

Высокостоймостные счета физических лиц: идентификация по признакам связи с иностранным государством

В случае если баланс счета или сумма договора клиента–физического лица превышает 1 миллион долларов США, статус иностранного налогоплательщика присваивается клиенту, если по результатам анализа имеющейся клиентской информации в файле клиента организация финансового рынка обнаруживает один или несколько признаков связи с иностранным государством (как они определены в Стандарте³). Аналогичный тест применяется организацией финансового рынка в случае невозможности идентификации налогового резидентства клиента на основании адреса места проживания. Обращаем внимание, что признаки связи с иностранным государством унифицированы и не привязаны к конкретным юрисдикциям.

³ К признакам связи с иностранным государством следующие обстоятельства и сведения:

- 1) идентификация соответствующего лица как налогового резидента иностранного государства;
- 2) адрес проживания или почтовый адрес в иностранном государстве;
- 3) номер телефона в иностранном государстве (при отсутствии российского телефонного номера);
- 4) поручение на постоянное перечисление средств на счет или адрес в иностранном государстве;
- 5) доверенность или право подписи, предоставленные лицу, проживающему в иностранном государстве;
- 6) адрес до востребования в иностранной юрисдикции (в отсутствии иного адреса в отношении данного клиента, выгодоприобретателя или контролирующего их лица).

Организация финансового рынка вправе полагаться исключительно на перечень признаков, определенных Стандартом, и не обязана более подробно изучать правила присвоения статуса налогового резидентства в иных юрисдикциях.

Идентификация юридических лиц

Если клиент является юридическим лицом, организация финансового рынка признает такого клиента иностранным налогоплательщиком, если место регистрации или место нахождения такого юридического лица находится в иностранном государстве. При этом от организации финансового рынка не требуется проверка налогового резидентства клиента – юридического лица в соответствии с положениями иностранного законодательства.

Вывод

Таким образом, организация финансового рынка должна опираться на способы идентификации иностранных налогоплательщиков, указанные выше (в соответствии со Стандартом), и не обязана проводить какой-либо дополнительный анализ (в частности, анализ положений иностранного законодательства).