## **ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.**

**CRS – Common Reporting Standard (Единый стандарт отчетности)** – разработанный в рамках ОЭСР (Организации экономического сотрудничества и развития) модельный документ, который предусматривает сбор и ежегодный автоматический обмен финансовой информацией между государствами, которые присоединились к данному стандарту. В рамках настоящих Правил под CRS понимается вся совокупность законодательства, регламентирующего в Российской Федерации реализацию международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств.

**Финансовые активы** – денежные средства, а также ценные бумаги, производные финансовые инструменты, доли участия в уставном (складочном) капитале юридического лица или доли участия в иностранной структуре без образования юридического лица, права требования из договора страхования, а также любой иной финансовый инструмент, связанный с указанными видами финансовых активов. Для целей настоящей главы недвижимое имущество, а также драгоценные металлы (кроме обезличенных металлических счетов) не признаются финансовыми активами.

**Финансовые услуги –** услуги, связанные с привлечением от Клиентов и размещением Банком денежных средств или иных финансовых активов для хранения, управления, инвестирования и (или) осуществления иных сделок в интересах Клиента либо прямо или косвенно за счет Клиента.

**Договор, предусматривающий оказание финансовой услуги** (далее – Договор) – договор банковского счета (вклада), или иной договор, в рамках которого Банк 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.

**Клиент –** лицо (физическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, юридическое лицо, структура без образования юридического лица), заключающее (заключившее) с Банком Договор, предусматривающий оказание финансовых услуг.

**Выгодоприобретатель –** лицо (структура без образования юридического лица), к выгоде которого действует Клиент, в том числе, на основании агентского договора, договора поручения, договора комиссии и договора доверительного управления. При этом Выгодоприобретатель определяется в целом по договору, предусматривающему оказание финансовой услуги, а не по каждой операции с денежными средствами и иным имуществом.

По договорам, в рамках реализации которых предполагается осуществление Банком аннуитетных платежей, Банк в качестве Выгодоприобретателя рассматривает:

* + - * до наступления периода выплат - лицо, которое имеет право распоряжаться суммой обязательств Банка по соответствующему договору об оказании финансовых услуг или назначать лиц, имеющих право на получение выплат по такому договору;
      * после наступления периода выплат - лицо, которое фактически получает выплаты по соответствующему договору, предусматривающему оказание финансовой услуги.

**Доходы от пассивной деятельности** – следующие виды доходов:

* + - * дивиденды;
      * процентный доход (или иной аналогичный доход);
      * доходы от сдачи в аренду или субаренду имущества;
      * доходы от использования прав на объекты интеллектуальной собственности;
      * периодические страховые выплаты (аннуитеты);
      * превышение доходов над расходами в результате осуществления операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (за исключением доходов, полученных в результате осуществления основной деятельности);
      * превышение доходов от операций с иностранной валютой (положительные курсовые разницы) над расходами от операций с иностранной валютой (отрицательные курсовые разницы);
      * доходы, полученные в рамках договора добровольного страхования жизни;
      * иные доходы, аналогичные указанным доходам.

**Пассивная нефинансовая организация:**

1)Организация или структура без образования юридического лица, не являющаяся организацией финансового рынка и не соответствующая признакам клиентов, осуществляющих активную деятельность:

* + - * за календарный год, предшествующий отчетному периоду, менее 50% доходов Клиента составляют доходы от пассивной деятельности и менее 50% активов Клиента (оцениваемых по рыночной или балансовой стоимости) относятся к активам, используемым для извлечения доходов от пассивной деятельности;
      * акции (доли) Клиента обращаются на организованных торгах в Российской Федерации или на иностранной бирже;
      * акции (доли) организации (или структуры без образования юридического лица), которая прямо или косвенно контролируется Клиентом либо прямо или косвенно контролирует такого Клиента, обращаются на организованных торгах в Российской Федерации или на иностранной бирже (под прямым или косвенным контролем понимается доля участия в организации, составляющая более 50% акций (долей) в уставном (складочном) капитале);
      * акции (доли) организации (или структуры без образования юридического лица), которая прямо или косвенно контролируется другой организацией (или структурой без образования юридического лица), одновременно прямо или косвенно контролирующей Клиента, обращаются на организованных торгах в Российской Федерации или на иностранной бирже (под прямым или косвенным контролем понимается доля участия в организации, составляющая более 50% акций (долей) в уставном (складочном) капитале);
      * Клиент исполняет функции центрального банка, является государственным учреждением, международной организацией или 100% долей (акций) участия в уставном (складочном) капитале Клиента принадлежит одному или нескольким из перечисленных организаций;
      * Клиент создан для целей прямого владения обращающимися акциями (долями) организаций, которые не являются организациями финансового рынка, или для целей финансирования таких организаций, за исключением Клиентов, владеющих или осуществляющих финансирование таких организаций исключительно в инвестиционных целях;
      * Клиент является вновь созданным лицом (Клиент еще не осуществляет деловую активность, не имеет истории операций, но при этом осуществляет инвестирование капитала в активы с намерением осуществлять предпринимательскую деятельность, не связанную с деятельностью ОФР, при условии, что с момента первоначальной регистрации такого Клиента в качестве хозяйствующего субъекта прошло не более 24 месяцев);
      * Клиент не являлся 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;
      * Клиент является некоммерческой организацией, доходы которой не являются объектом налогообложения или освобождаются от налогов[[1]](#footnote-1);

2) Организация финансового рынка и (или) финансовое учреждение, зарегистрированные в иностранном государстве (территории), не включенном в перечень государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией, размещенный на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (<https://340fzreport.nalog.ru/info/#startbody>), в том числе организация финансового рынка и (или) финансовое учреждение (обособленное подразделение такой организации или учреждения), которые расположены в таком государстве (территории) или в отношении которых такое государство (территория) осуществляет банковский надзор и (или) регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков, основной доход которых происходит от инвестиций или торговли финансовыми активами и которые управляются иной организацией финансового рынка или финансовым учреждением.

Организация финансового рынка и (или) финансовое учреждение управляется иной организацией финансового рынка или финансовым учреждением, если одна или несколько организаций финансового рынка или финансовых учреждений в ходе своей деятельности осуществляют прямо или косвенно от лица управляемой организации финансового рынка и (или) финансового учреждения:

* + - * операции, связанные одновременно или по отдельности с:
      * торговлей высоколиквидными финансовыми инструментами (в том числе чеками, векселями, депозитными сертификатами, производными финансовыми инструментами), осуществлением операций на валютном рынке (рынке форекс), торговлей биржевыми инструментами, а также инструментами, связанными с процентными ставками и индексами, оборачиваемыми ценными бумагами, или торговлей фьючерсами на сырьевые товары;
      * управлением индивидуальными и коллективными инвестиционными портфелями;
      * иным инвестированием, администрированием или управлением финансовыми активами или денежными средствами от лица иной организации финансового рынка и (или) финансового учреждения;
      * инвестирование или торговлю финансовыми активами (самостоятельно или через посредников) от имени управляемой организации финансового рынка и (или) финансового учреждения, а также вправе полностью или частично распоряжаться активами такой организации финансового рынка и (или) финансового учреждения.

**Контролирующее лицо –** лицо, прямо или косвенно контролирующее Клиента / Выгодоприобретателя, являющееся физическим лицом, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом / Выгодоприобретателем либо имеет возможность контролировать действия Клиента / Выгодоприобретателя. Лицом, прямо или косвенно контролирующим Клиента - физическое лицо, считается само это лицо, за исключением тех случаев, когда имеются основания полагать, что существуют иные физические лица, прямо или косвенно контролирующие Клиента - физическое лицо.

При отсутствии физического лица, осуществляющего управление посредством доли участия в капитале, Контролирующим лицом признается физическое лицо (лица), осуществляющее управление юридическим лицом каким-либо иным образом, а именно:

* + - * Физическое лицо (лица), осуществляющее управление юридическим лицом иными способами, например, посредством личных контактов с лицами, осуществляющими управление юридическим лицом в силу занимаемой должности, либо с лицами, участвующими в капитале.
      * Физическое лицо (лица), осуществляющее управление не вследствие владения долями участия в капитале, а за счет участия в финансировании предприятия; либо по причине наличия тесных семейных отношений; исторически сложившихся или сформировавшихся в результате сотрудничества связей; либо в случае, если компания объявила дефолт по определенным долгам (допустила неисполнение по определенным платежам). Кроме того, факт управления можно предположить даже в тех случаях, когда фактически оно никогда не осуществлялось, а именно в случае использования, получения выгоды или прибыли от активов, которые находятся во владении юридического лица.

Если ни на одном из предыдущих этапов не удалось установить Лиц, прямо или косвенно контролирующих Клиента, к таким лицам следует отнести физических лиц, которые могут осуществлять управление в силу должностных позиций, занимаемых в структуре юридического лица, а именно:

* + - * Физическое лицо (лица), которые могут осуществлять управление в силу положения, занимаемого в структуре юридического лица:
      * Физическое лицо (лица), ответственное за принятие стратегических решений, которые оказывают решающее влияние на развитие бизнеса или на общее направление развития предприятия.
      * Физическое лицо (лица), осуществляющее исполнительный контроль за ежедневной или регулярной деятельностью юридического лица в силу занимаемой должностной позиции руководителя высшего звена: руководителя предприятия, финансового директора, управляющего или исполнительного директора, президента.
      * Физическое лицо (лица), имеющее существенные полномочия при решении финансовых вопросов, связанных с работой юридического лица (включая вопросы, связанные с отношениями с финансовыми организациями, открывшими счета от имени и по поручению юридического лица), а также при решении текущих финансовых вопросов юридического лица.

В случае Клиентов / Выгодоприобретателей - структур без образования юридического лица, которые являются трастами, под Лицами, прямо или косвенно контролирующими такие структуры, следует понимать: 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 Банк должен 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, Банку 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 контролирующими 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.

**Идентификация Клиента по CRS –** совокупность мероприятий в отношении Клиентов, Выгодоприобретателей и (или) Лиц, прямо или косвенно их контролирующих, по установлению налогового резидентства иностранного государства (территории).

**Налоговый резидент иностранного государства** **–** лицо, которое признается таковым в соответствии с законодательством иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий), или, в отношении которого есть основания полагать, что оно является таковым. Статус налогового резидента иностранного государства определяется Банком в отношении Клиента, Выгодоприобретателя и (или) Лиц, прямо или косвенно контролирующих Клиента / Выгодоприобретателя, по результатам проведения соответствующих мер в соответствии с настоящими Правилами. В случае если юридическое лицо (структура без образования юридического лица) не является налоговым резидентом ни одного иностранного государства (территории), такое лицо считается налоговым резидентом иностранного государства (территории), в котором расположены его органы или структуры управления. К налоговым резидентам иностранного государства также относятся налоговые резиденты Российской Федерации, если они одновременно являются и налоговыми резидентами иностранного государства (территории).

**Лицо, не являющееся налоговым резидентом ни в одном государстве –** лицо, не являющееся налоговым резидентом какого-либо иностранного государства, а также не являющееся налоговым резидентом РФ.

**Идентификатор налогоплательщика (далее - TIN) -** иностранный идентификационный номер налогоплательщика (TIN, ИНН и пр.), присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является Клиент / Выгодоприобретатель / Лицо, прямо или косвенно контролирующее Клиента / Выгодоприобретателя**.** Идентификатор налогоплательщика включает в себя также код Клиента, Выгодоприобретателя и (или) Лиц, прямо или косвенно их контролирующих, в иностранном государстве (на территории) его регистрации (инкорпорации).

**Изменение обстоятельств** – любые события, о которых узнал или должен был узнать Банк, которые в том числе приводят к изменению информации в отношении налогового резидентства Клиента (Выгодоприобретателя и (или) Лиц, прямо или косвенно их контролирующих) в связи с изменением текущих или появлением новых признаков принадлежности указанных лиц к иностранному государству. Под изменением обстоятельств также понимается изменение (дополнение) любой информации, о котором узнал или должен был узнать Банк (включая замену текущего или появление нового Клиента, Выгодоприобретателя и (или) Лиц, прямо или косвенно их контролирующих), в отношении договора, предусматривающего оказание финансовой услуги, а также любого иного договора, предусматривающего оказание финансовой услуги, который связан с Клиентом, Выгодоприобретателем и (или) Лицами, прямо или косвенно их контролирующими, если такое изменение (дополнение) может привести к изменению налогового резидентства указанных лиц (изменению текущих (появлению новых) признаков принадлежности их к иностранному государству). При этом смерть Клиента (Выгодоприобретателя и (или) Лиц, прямо или косвенно их контролирующих) сама по себе не рассматривается в качестве изменения обстоятельств.

**Организация финансового рынка** (далее – ОФР) – кредитная организация, страховщик, осуществляющий деятельность по добровольному страхованию жизни, профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность, и (или) деятельность по управлению ценными бумагами, и (или) депозитарную деятельность, управляющий по договору доверительного управления имуществом, негосударственный пенсионный фонд, акционерный инвестиционный фонд, управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда или негосударственного пенсионного фонда, центральный контрагент, управляющий товарищ инвестиционного товарищества, иная организация или структура без образования юридического лица, которая в рамках своей деятельности 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. Федеральная налоговая служба регулярно уточняет «Перечень организаций, которые следует относить к организациям финансового рынка» путем размещения его на сайте ФНС (<https://340fzreport.nalog.ru/info/#startbody>).

**СПИСОК ЛИЦ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ НЕ ТРЕБУЕТСЯ ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ В РАМКАХ CRS**

* + - 1. Организация, акции которой обращаются на организованных торгах в Российской Федерации или на иностранной бирже.
      2. Организация, которая прямо или косвенно контролируется организацией, указанной в пункте 1, либо сама контролирует такую организацию[[2]](#footnote-2).
      3. Организация, которая прямо или косвенно контролируется другой организацией, одновременно прямо или косвенно контролирующей организацию, указанную в пункте 1.
      4. Орган государственной власти Российской Федерации или иностранных государств.
      5. Международная организация, указанная в следующем перечне:
      * Центральный банк Российской Федерации (Банк России);
      * Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования, Фонд социального страхования Российской Федерации;
      * Международная финансовая корпорация;
      * Международный банк реконструкции и развития;
      * Евразийский банк развития;
      * Международная ассоциация развития;
      * Европейский банк реконструкции и развития;
      * Межгосударственный банк;
      * Международный инвестиционный банк;
      * Международный банк экономического сотрудничества;
      * Многостороннее агентство по гарантиям инвестиций;
      * Черноморский банк торговли и развития;
      * Европейский инвестиционный банк;
      * Северный инвестиционный банк;
      * Международный валютный фонд.

Организация финансового рынка, за исключением организации финансового рынка, 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 организация финансового рынка основной доход получает от операций инвестирования или торговли финансовыми активами и управляется иной организацией финансового рынка.

1. Перечень доходов, которые вправе не учитывать некоммерческие организации при формировании налоговой базы по налогу на прибыль, поименован в пункте 2 и в отдельных подпунктах пункта 1 статьи 251 Налогового кодекса Российской Федерации (часть вторая). Перечень таких доходов является исчерпывающим. В случае если некоммерческая организация получает доходы, не указанные в статье 251, то они учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций в общеустановленном порядке. В этом случае некоммерческую организацию необходимо идентифицировать в качестве активной или пассивной нефинансовой организации в общем порядке. [↑](#footnote-ref-1)
2. Под прямым или косвенным контролем понимается доля участия в организации, составляющая более 50% акций (долей) в ее уставном (складочном) капитале. [↑](#footnote-ref-2)