

Утверждено приказом Президента
АО «Негосударственный пенсионный фонд
«Оборонно-промышленный фонд
им. В.В. Ливанова»
от 28.09.2020 г. № 26-ВНД

ПОЛОЖЕНИЕ
об особенностях осуществления финансовых операций
Акционерным обществом «Негосударственный
пенсионный фонд «Оборонно-промышленный фонд
им. В. В. Ливанова» с иностранными гражданами и
юридическими лицами

Москва
2020 год

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Обязанности Фонда по выявлению Клиентов - иностранных налогоплательщиков и их обслуживанию	5
3. Информационное взаимодействие между Фондом и Уполномоченными органами	7
Приложение 1	9
Приложение 2	13
Приложение 3	14

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение об особенностях осуществления финансовых операций Акционерным обществом «Негосударственный пенсионный фонд «Оборонно-промышленный фонд им. В. В. Ливанова» с иностранными гражданами и юридическими лицами (далее – «Положение») определяет критерии отнесения Клиентов АО «НПФ «ОПФ» (далее – «Фонд») к категории Клиента - иностранного налогоплательщика, способы получения от них необходимой информации, определенной в соответствии с законодательством и настоящим Положением, а также порядок информационного взаимодействия с Уполномоченными органами в рамках деятельности по выявлению среди Клиентов лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, и разработано в соответствии с требованиями:

- Федерального закона от 28.06.2014 N 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – «Федеральный закон №173-ФЗ»);
- Постановления Правительства РФ от 26 ноября 2015 г. № 1267 «Об информационном взаимодействии между организациями финансового рынка и уполномоченными органами»;
- текущего законодательства Российской Федерации.

1.2. Настоящее Положение подлежит размещению на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее пятнадцати календарных дней после дня его утверждения.

1.3. Термины и определения:

Фонд – Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Оборонно-промышленный фонд им. В. В. Ливанова»;

Клиент – лицо, заключающее и/или заключившее с Фондом договор об

обязательном пенсионном страховании и/или договор негосударственного пенсионного обеспечения, предусматривающий/-ие оказание Фондом Клиенту финансовых услуг (далее – «Договор»);

Клиент - иностранный налогоплательщик – лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов;

Уполномоченные органы - Центральный банк Российской Федерации; Федеральная служба по финансовому мониторингу, Федеральная налоговая служба.

2. Обязанности Фонда по выявлению Клиентов - иностранных налогоплательщиков и их обслуживанию

2.1. Фонд принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди Клиентов лиц, отнесенных к категории Клиентов - иностранных налогоплательщиков.

2.2. Если иное не установлено федеральными законами, не подлежит сбору и передаче предусмотренная настоящим Федеральным законом информация о Клиентах:

1) физических лицах - гражданах Российской Федерации, за исключением физических лиц:

а) имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза);

б) имеющих вид на жительство в иностранном государстве;

2) юридических лицах, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90 процентов акций (долей) уставного капитала которых прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией и (или) гражданами Российской Федерации, в том числе имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства - члена Таможенного союза (за исключением физических лиц, указанных в подпунктах «а» и «б» подпункта 1) настоящего п.2.2. Положения).

2.3. Критерии отнесения Клиентов к категории Клиента - иностранного налогоплательщика представлены в Приложении 1 к настоящему Положению.

2.4. Способы получения от Клиентов, отнесенных к категории Клиентов - иностранных налогоплательщиков, необходимой информации определены в Приложении 2 к настоящему Положению.

Перечень необходимой информации включает:

- гражданство Клиента;
- налоговый статус;
- иная информация, необходимая для установления критериев, определенных в Приложении 1 к настоящему Положению.

Настоящее Положение подлежит изменению Фондом по предписанию Центрального банка Российской Федерации в сроки, им установленные.

2.5. Фонд вправе осуществлять передачу иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее - иностранный налоговый орган), информации только при получении от Клиента, отнесенного в соответствии с настоящим Положением к Клиентам - иностранным налогоплательщикам, согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган при условии соблюдения требований части 3 и 4 статьи 3 Федерального закона № 173-ФЗ.

2.6. Форма согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу Фондом информации в иностранный налоговый орган установлена в Приложении 3 к настоящему Положению. Указанная форма согласия применяется также при направлении соответствующей информации в Уполномоченные органы.

2.7. Срок для предоставления Клиентом информации, идентифицирующей его в качестве Клиента - иностранного налогоплательщика, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган не может быть менее пятнадцати рабочих дней со дня направления Фондом Клиенту соответствующего запроса.

2.8. Согласие Клиента - иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в Уполномоченные органы.

2.9. В случае, если у Фонда имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории Клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не

предоставил запрашиваемую в соответствии с запросом Фонда информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса Фондом согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, Фонд вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного Клиента по Договору (далее - решение об отказе от совершения операций), и (или) расторгнуть в одностороннем порядке Договор, уведомив Клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

2.10. Принятие решения об отказе от совершения операций означает прекращение Фондом операций по Договору.

2.11. Принятое в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ Фондом в отношении Клиента - иностранного налогоплательщика решение об отказе от совершения операций с денежными средствами не распространяется на осуществление платежей, предусмотренных абзацами вторым - пятым пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также на переводы денежных средств на банковский счет клиента - иностранного налогоплательщика, открытый в кредитной организации, или выдачу денежных средств Клиенту - иностранному налогоплательщику.

2.12. Особенности взаимодействия Фонда по вопросам расторжения Договоров устанавливаются Центральным банком Российской Федерации.

3. Информационное взаимодействие между Фондом и Уполномоченными органами

3.1. Фонд обязан уведомить Уполномоченные органы о регистрации в иностранном налоговом органе, в срок не позднее трех рабочих дней с даты регистрации в порядке, установленном Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

3.2. При выявлении в соответствии с частью 1 статьи 2 Федерального закона № 173-ФЗ клиента - иностранного налогоплательщика Фонд направляет информацию о нем в порядке, сроки и объеме, которые установлены Постановлением Правительства РФ от 26 ноября 2015 г. № 1267 «Об информационном взаимодействии между организациями финансового рынка и уполномоченными органами».

3.3. При получении от иностранного налогового органа запроса (дополнительного запроса) о предоставлении информации о Клиенте - иностранном налогоплательщике Фонд не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения указанного запроса, направляет информацию о его получении в порядке, установленном в Постановлении Правительства РФ от 26 ноября 2015 г. № 1267 «Об информационном взаимодействии между организациями финансового рынка и уполномоченными органами».

3.4. Не позднее десяти рабочих дней до дня направления в иностранный налоговый орган информации о Клиенте - иностранном налогоплательщике Фонд направляет данную информацию в порядке и объеме, которые установлены Постановлением Правительства РФ от 26 ноября 2015 г. № 1267 «Об информационном взаимодействии между организациями финансового рынка и уполномоченными органами». По результатам рассмотрения указанной информации Федеральная служба по финансовому мониторингу, в срок не позднее десяти рабочих дней со дня получения указанной информации вправе вынести решение о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган.

3.5. Порядок направления Федеральной службой по финансовому мониторингу Фонду решения о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган и форма данного решения устанавливаются Правительством Российской Федерации. При неполучении указанного решения до дня направления информации о Клиенте - иностранном юридическом лице в иностранный налоговый орган Фонд вправе направить в иностранный налоговый орган указанную информацию.

**Критерии отнесения клиентов Фонда к категории клиента -
иностранного налогоплательщика**

1. Основными критериями отнесения Клиентов к категории Клиента – иностранного налогоплательщика в Фонде являются следующие:

1.1. в отношении физических лиц, а также индивидуальных предпринимателей:

а) физическое лицо (индивидуальный предприниматель) не является гражданином Российской Федерации;

б) физическое лицо (индивидуальный предприниматель) одновременно с гражданством Российской Федерации имеет гражданство иностранного государства, за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза;

в) физическое лицо (индивидуальный предприниматель) имеет вид на жительство в иностранном государстве;

1.2. в отношении юридических лиц:

а) юридическое лицо создано в соответствии с законодательством иностранного государства;

б) юридическое лицо создано в соответствии с законодательством Российской Федерации, но не менее 10 процентов акций (долей) уставного капитала такого юридического лица прямо или косвенно контролируется:

- лицами, указанными в подпунктах «б» и «в» пункта 1.1. Приложения 1 настоящего Положения;

- лицами, не являющимися гражданами Российской Федерацией и (или) гражданами Российской Федерации, в том числе имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства – члена Таможенного союза.

2. Для определения среди Клиентов лиц, на которые распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении

иностранных счетов, Фонд использует дополнительные критерии, определенные пунктом 3 Приложение 1 настоящего Положения.

3. В случае, если на Клиента – иностранного налогоплательщика распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, а именно, Закон США от 18.03.2010г. «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA), Фонд использует следующие дополнительные критерии:

В отношении физических лиц:

3.1. Клиент является гражданином США;

3.2. Клиент имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя, «Green Card»);

3.3. Клиент соответствует критерию «Долгосрочное пребывание», т.е. находился на территории США не менее 31 дня в течение текущего года и не менее 183 дней в течение трех лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории США в текущем году, а также двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент:

- коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году);

- коэффициент предшествующего года равен 1/3;

- коэффициент позапрошлого года равен 1/6.

Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз F, J, M или Q.

3.4. Местом рождения Клиента является территория США;

3.5. Адрес проживания и/или почтовый адрес, номер контактного телефона и/или факса Клиента находится на территории США;

3.6. Клиент предоставлял поручение на осуществление периодических платежей в течение какого-либо срока на перевод средств на счет в США;

3.7. Клиент оформлял доверенность на распоряжение своими счетами лицу с адресом места жительства (регистрации) в США/ адресом места пребывания в США/ почтовым адресом в США.

В отношении юридических лиц:

3.8. Страной регистрации/учреждения юридического лица является США, за исключением:

- американской корпорации, акции которой регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг;

- американской компании или корпорации, которая входит в расширенную аффилированную группу компании и/или корпорации, указанной в предыдущем пункте;

- американской организации, освобожденной от налогообложения согласно секции 501(а), а также пенсионных фондов, определение которых установлено секцией 7701(а)(37) НК США;

- государственных учреждений или агентств США и его дочерних организаций;

- любого штата США, Округа Колумбия, подконтрольных США территорий (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские о-ва, Пуэрто Рико, Американские Виргинские о-ва), их любое агентство или другое образование, которое ими создано или полностью им принадлежит;

- американского банка в соответствии с определением секции 581 Налогового Кодекса США (банковские и трастовые организации, существенную часть бизнеса которых составляет прием депозитов, выдача кредитов или предоставление фидуциарных услуг и которые имеют соответствующую лицензию);

- американского инвестиционного фонда недвижимости, определенного в соответствии с секцией 856 Налогового Кодекса США;

- американской регулируемой инвестиционной компании, соответствующей определению секции 851 Налогового Кодекса США или

любой компании, зарегистрированной в Комиссии по ценным бумагам и биржам;

- американского инвестиционного фонда (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового Кодекса США;

- американского траста, освобожденного от налогообложения согласно секции 664 (с) (положение данной секции касается трастов, созданных для благотворительных целей);

- американского дилера ценными бумагами, товарами биржевой торговли, или деривативами (включая такие инструменты как фьючерсы, форварды X опционы), который зарегистрирован в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США;

- американских брокеров (которые имеют соответствующую лицензию);

- американского траста, освобожденного от налогообложения согласно секции 403(b) Налогового Кодекса США (трасты, созданные для сотрудников организации, удовлетворяющие определенным критериям) и секции 457 (g) (трасты, созданные для выплаты компенсаций сотрудникам государственных организаций США).

3.9. В состав контролирующих лиц (бенефициаров) юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли юридического лица, входит одно из следующих лиц:

- физические лица, соответствующие одному из критериев, указанных в п.п. 3.1-3.7;

- юридические лица, зарегистрированные/учрежденные на территории США.

Приложение 2**Способы получения от Клиента - иностранного налогоплательщика
необходимой информации**

Фонд может использовать любые доступные ему на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения Клиента к категории Клиента- иностранного налогоплательщика, в том числе, такие как:

1. Письменные и устные вопросы/запросы Клиенту;
2. Заполнение клиентом Анкеты-опросника¹, включающая вопросы, подтверждающие/опровергающие возможность его отнесения к иностранным налогоплательщикам;
 - 2.1. Для налогоплательщиков США - формы W-8, W-9;
 - 2.2. Иные документы в соответствии с налоговым законодательством иностранного государства.
3. Анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств², средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.;
4. Иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

¹ Анкета-опросник - форма документа, принятая в Фонде (возможные варианты названия: Анкета-опросник. Согласие на обработку персональных данных; Согласие на обработку персональных данных. Анкета-опросник) с целью установления дополнительных сведений необходимых для проведения идентификации физического лица

² На сайте Федеральной налоговой службы РФ в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в подразделе «Открытые базы данных иностранных государств» раздела «Международное сотрудничество» размещаются ссылки на официальные сайты государственных органов иностранных государств, осуществляющих регистрацию юридических лиц, позволяющие проверить факт регистрации юридических лиц иностранных государств.

Согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу Фондом информации в иностранный налоговый орган, в Банк России, ФСФМ России, ФНС России.

Настоящим я,

(фамилия, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество)

для клиентов – физических лиц - реквизиты документа, удостоверяющего личность

для клиентов - юридических лиц - наименование должности представителя юридического лица, наименование и ИНН организации

- ***подтверждаю, что*** на передачу информации в иностранный налоговый орган и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее – иностранный налоговый орган) и одновременно на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, Федеральной службы по финансовому мониторингу, Федеральной налоговой службы в порядке и объеме, определенном Постановлением Правительства РФ от 26 ноября 2015 г. № 1267 «Об информационном взаимодействии между организациями финансового рынка и уполномоченными органами»:

Согласен / Не согласен

Дата

Подпись/Расшифровка подписи