

УТВЕРЖДЕНО  
Приказом  
АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»  
от «11» января 2016 года № А2

**Положение  
об особенностях осуществления финансовых операций  
Акционерным обществом «Негосударственный  
пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» с иностранными  
гражданами и юридическими лицами**

**Москва  
2016 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 «БУДУЩЕЕ» с иностранными гражданами и юридическими лицами (далее – «Положение») определяет критерии отнесения Клиентов АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» (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;

а также с учетом:

- Информационного сообщения Федеральной налоговой службы от 21 декабря 2015 года «Порядок предоставления и заполнения электронной формы уведомлений по Приложениям 1 - 4 к Постановлению Правительства Российской Федерации от 26.11.2015 № 1267 «Об

информационном взаимодействии между организацией финансового рынка и уполномоченными органами»);

- Письма Центрального банка Российской Федерации от 28 декабря 2015 г. N 014-12-4/11115 «О постановлении Правительства Российской Федерации от 26 ноября 2015 года № 1267 «Об информационном взаимодействии между организациями финансового рынка и уполномоченными органами»);
- иных документов уполномоченных органов.

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 «БУДУЩЕЕ»;

**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(a), а также пенсионных фондов, определение которых установлено секцией 7701(a)(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-опросника<sup>1</sup>, 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 государств<sup>2</sup>, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.;
4. Иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

---

<sup>1</sup> 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

<sup>2</sup> 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