

Памятка для определения статуса организации по 693-П

Для определения статуса организации в целях исполнения требований Постановления Правительства от 16.06.2018 № 693 используйте следующую информацию:

Организация финансового рынка (далее по тексту 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.

Подробный перечень организаций, которые следует относить к ОФР, на сайте ФНС:

https://340fzreport.nalog.ru/html/sites/www.340fzreport.nalog.ru/doc/splist_25082020.pdf

Пассивная нефинансовая организация (ПНФО) – это организация, более 50 процентов доходов которой за календарный год составляют **доходы от пассивной деятельности** и более 50 процентов активов клиента (оцениваемых по рыночной или балансовой стоимости) относятся к активам, используемым для извлечения доходов от пассивной деятельности;

а также организация или структура без образования ЮЛ (далее совместно «организация»), не являющаяся ОФР и не соответствующая признакам клиентов, осуществляющих **активную деятельность**, а также ОФР 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 ФНС в сети "Интернет", в т.ч. ОФР 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 ОФР или финансовым учреждением. Под финансовым учреждением понимается организация, зарегистрированная в иностранном государстве (территории), осуществляющая операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом, являющаяся таковой согласно определению, закрепленному рекомендациями ФАТФ. При этом финансовое учреждение не является ОФР или ОФР, зарегистрированной в иностранном государстве (территории). ОФР и (или) финансовое учреждение управляется иной ОФР или финансовым учреждением, если одна или несколько ОФР или финансовых учреждений в ходе своей деятельности осуществляют прямо или косвенно от лица управляемой ОФР и (или) финансового учреждения:

а) операции, связанные одновременно или по отдельности с: торговлей высоколиквидными финансовыми инструментами (в т.ч. 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 ОФР и (или) финансового учреждения;

б) инвестирование или торговлю финансовыми активами (самостоятельно или через посредников) от имени управляемой ОФР и (или) финансового учреждения, а также вправе полностью или частично распоряжаться активами такой ОФР и (или) финансового учреждения.

Доход от пассивной деятельности:

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 доходам, указанным в настоящем перечне.

Финансовое учреждение в соответствии с ФАТФ - любое физическое или юридическое лицо, которое в качестве деятельности осуществляет одно или более из перечисленных далее видов деятельности или операций для клиента или от имени клиента:

- Принятие депозитов и иных возвратных средств от населения, в т.ч. банковское обслуживание частного капитала.
- Кредитование, в т.ч. потребительские кредиты, ипотечные кредиты, факторинг с правом или без права регресса, а также финансирование коммерческих сделок (включая учет векселей без права регресса).
- Финансовый лизинг, исключая схемы финансового лизинга, относящиеся к потребительским товарам.
- Услуги перевода денег или ценностей (исключая любое физическое или юридическое лицо, которое обеспечивает финансовые учреждения только сообщениями или иными системами поддержки для перевода денежных средств (Руководство ФАТФ, ПЗ к Рекомендации 16)).
- Выпуск и управление платежными средствами (например, кредитные и дебетовые карточки, чеки, дорожные чеки, платежные поручения и банковские переводные векселя, электронные деньги).
- Финансовые гарантии и обязательства.
- Операции с: а) инструментами денежного рынка (чеки, векселя, депозитные сертификаты, производные ценные бумаги т.д.); б) обменом иностранной валюты; в) инструментами, привязанными к обменному курсу, процентным ставкам и индексам; д) переводными ценными бумагами; е) биржевой торговлей по срочным товарным сделкам.
- Участие в выпусках ценных бумаг и предоставление финансовых услуг, относящихся к таким выпускам;
- Управление индивидуальными и коллективными портфелями.
- Хранение и распоряжение наличными денежными средствами или ликвидными ценными бумагами от имени других лиц;
- Иное инвестирование, распоряжение или управление активами, или денежными средствами от имени других лиц;
- Страхование ценных бумаг и размещение полисов страхования жизни и иных страховых документов, связанных с инвестициями (относится как к страховым организациям, так и к страховым посредникам (агентам и брокерам))
- Обмен денежных средств и наличных.

Активная нефинансовая организация - (признаки клиентов, осуществляющих **активную деятельность**):

- за календарный год, предшествующий отчетному периоду, менее 50 процентов доходов клиента составляют доходы от пассивной деятельности и менее 50 процентов 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 РФ или на иностранной бирже;
- акции (доли) организации (или структуры без образования юридического лица), которая прямо или косвенно контролируется клиентом, или прямо или косвенно контролирует такого клиента, обращаются на организованных торгах в РФ или на иностранной бирже (под прямым или косвенным контролем понимается доля участия в организации, составляющая более 50 процентов 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 процентов акций (долей) в уставном (складочном) капитале);
- клиент исполняет функции центрального банка, является государственным учреждением, международной организацией или 100 процентов 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 (организация 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);
- 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.