

УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров ООО «ИК ФИНСО»
Протокол № 18/СД/2015 от 25.06.2015 года

**КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ ООО «ИК ФИНСО»
К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ
И СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОТ НИХ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ**

1. Общие положения

Настоящие «Критерии отнесения клиентов ООО «ИК ФИНСО» к категории иностранных налогоплательщиков и способы получения от них необходимой информации» (далее – Критерии) разработаны Обществом с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания ФИНАНСОВЫЙ СОЮЗ» (далее – ООО «ИК ФИНСО») с учетом требований законодательства Российской Федерации с целью соблюдения Федерального закона от 28.06.2014 № 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 — Закон № 173-ФЗ), направленного на осуществление российскими финансовыми организациями обмена информацией с иностранными налоговыми органами, в т.ч. в рамках Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA).

В случае принятия новых или изменениях действующих законодательных и нормативно-правовых актов, настоящий документ до внесения соответствующих изменений и дополнений действует в части, им не противоречащей.

Все термины, используемые в настоящем документе, и не определенные в нем, рассматриваются в соответствии с определениями, данными этими терминами в действующем законодательстве Российской Федерации, либо со сложившейся практикой предоставления услуг на финансовом рынке, если иное прямо не предусмотрено настоящим документом. В частности:

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

Настоящие Критерии утверждаются Советом директоров ООО «ИК ФИНСО» и подлежат размещению на официальном сайте ООО «ИК ФИНСО» www.finsor.ru в установленные законодательно сроки. Критерии отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков и способы получения от них необходимой информации подлежат изменению по предписанию Центрального банка Российской Федерации в сроки, им установленные.

2. Критерии отнесения клиентов— физических лиц и индивидуальных предпринимателей к категории иностранных налогоплательщиков

Клиент – физическое лицо (индивидуальный предприниматель) относится к категории иностранного налогоплательщика при наличии следующих критериев:

- Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) является гражданином иностранного государства;
- Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве (например, карточка постоянного жителя США («Green Card»);
- Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) соответствует критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве», т.е. физическое лицо (индивидуальный предприниматель) находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания налогоплательщиком — налоговым резидентом иностранного государства.

Применительно к США долгосрочным считается пребывание, если срок нахождения на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории иностранного государства в текущем году, а также в 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 и стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа «F», «J», «M» или «Q».

- Наличие иных признаков, установленных ООО «ИК ФИНСО», на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания.

Применительно к США данные признаки включают в себя:

- место рождения в США;
- адрес (домашний или почтовый адрес, включая почтовый ящик) в США;
- номер телефона, зарегистрированный в США;
- постоянно действующие инструкции по перечислению денежных средств на счет, открытый в США;
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- право подписи предоставлено лицу с адресом в США;
- в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в кредитной организации, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) не может быть отнесено к категории клиента — иностранного налогоплательщика в том случае, если физическое лицо (индивидуальный предприниматель) является гражданином Российской Федерации и не имеет одновременно с гражданством Российской Федерации второго гражданства в

иностранном государстве (за исключением гражданства государства — члена Таможенного союза), вида на жительство в иностранном государстве (разрешения на постоянное пребывание в иностранном государстве) или не проживает постоянно (долгосрочно пребывает) в иностранном государстве.

3. Критерии отнесения клиентов — юридических лиц к категории иностранных налогоплательщиков

Клиент – юридическое лицо относится к категории иностранного налогоплательщика при наличии следующих критериев:

- Страной регистрации/учреждения юридического лица является иностранное государство;
- Наличие налогового резидентства в иностранном государстве;
- Контролирующими лицами* организации являются физические лица, которые признаются иностранными налогоплательщиками на основании критериев, изложенных в п. 2 настоящих Критериев.
- Наличие иных признаков, установленных ООО «ИК ФИНСО», на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания.

Применительно к США данные признаки включают в себя:

- почтовый адрес в США;
- телефонный номер, зарегистрированный в США;
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- право подписи, выданное лицу с адресом в США;
- в качестве единственного адреса для направления почтовой корреспонденции в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

Юридическое лицо (за исключением организаций финансового рынка ИЛИ иностранных финансовых институтов, как определено в законодательстве иностранного государства о налогообложении иностранных счетов) не может быть отнесено к категории иностранных налогоплательщиков, если более 90 процентов акций (долей участия) в его уставном капитале 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, имеющих наряду с гражданством Российской Федерации гражданство иного государства (за исключением гражданства государства-члена Таможенного союза) или имеющих вид на жительство в иностранном государстве или проживающих постоянно (долгосрочно пребывающих) в иностранном государстве.

* Контролирующее лицо в отношении юридического лица определяется следующим образом:

- в отношении корпорации — лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% акций данной корпорации (по количеству голосов или стоимости);
- в отношении партнерства — лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% долей в партнерстве;
- в отношении траста — лицо, прямо или косвенно владеющее более 10% долей траста.

Лицо будет считаться бенефициарным собственником доли траста, если такое лицо имеет право получить прямо, косвенно или через номинального получателя обязательные выплаты из траста (mandatory distributions), т.е. выплаты, размер которых определяется на

основании договора траста, а также дискреционные выплаты из траста, т.е. выплаты, совершенные по усмотрению управляющего (discretionary distribution).

В отношении трастов 10%-ая доля будет определяться как:

- в отношении дискреционных выплат — если справедливая рыночная стоимость (fair market value) выплаты (денег или имущества) превышает 10% стоимости либо всех выплат, совершенных в текущем году, либо стоимости активов, принадлежащих трасту на конец года, в котором совершена выплата;
- в отношении обязательных выплат — если размер выплаты превышает 10% стоимости активов траста.

Доля косвенного владения юридическим лицом определяется по следующим правилам:

- для случаев косвенного владения акциями (долями): если акциями (долями) иностранной компании владеет другая компания (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) данной другой компании будут считаться владельцами иностранной компании пропорционально своей доле в данной другой компании (партнерстве или трасте);
- для случаев косвенного владения долей в партнерстве или трасте: если долей в партнерстве или трасте владеет другая компания (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) данной другой компании будут считаться владельцами иностранной компании пропорционально своей доле в данной другой компании (партнерстве или трасте);
- для случаев владения посредством опционов: если контролирующее лицо владеет, прямо или косвенно (косвенное владение определяется аналогично буллиту второму настоящего Приложения), опционом на покупку акций иностранной компании (долей в партнерстве или трасте), такое лицо будет считаться владельцем акций (долей) самой иностранной компании (партнерства/траста) в доле, указанной в опционе;
- при определении доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/трасте необходимо принимать во внимание все факты и обстоятельства, имеющие значение. При этом любые инструменты, которые созданы для сокрытия (искусственного снижения) доли владения, должны игнорироваться;
- для определения доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/трасте необходимо суммировать его долю с долями, которыми владеют лица, связанные с данным лицом, в т.ч. супруги, члены семьи владельца акций и т.д.).

4. Способы получения информации

для целей отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков

ООО «ИК ФИНСО» использует любые доступные на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения клиента к категории иностранных налогоплательщиков, в том числе, такие как:

- Письменные и устные вопросы/запросы клиенту;
- Анкетирование клиентов;
- Анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.;
- Иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.