

I. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА – ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА:

1. В целях исполнения положений 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 – *Федеральный закон*) Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Брокер» (далее – *Общество*) использует следующие основные критерии отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика:

1.1. Критерии отнесения клиентов Общества – физических лиц и индивидуальных предпринимателей к категории клиента – иностранного налогоплательщика:

- 1.1.1. Наличие гражданства иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза).
- 1.1.2. Наличие вида на жительство / разрешения на постоянное пребывание в иностранном государстве (например, карточка постоянного жителя США (форма I-551 («Green Card»)).
- 1.1.3. Соответствие критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве», т.е. нахождение физического лица (индивидуального предпринимателя) на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания налогоплательщиком – резидентом иностранного государства.

Применительно к США установлены следующие критерии «Долгосрочного пребывания» 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 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 на территории США в текущем году);
 - коэффициент предшествующего года равен 1/3;
 - коэффициент позапрошлого года – 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».

1.1.4. Наличие налогового резидентства в иностранном государстве.

1.1.5. Наличие иных признаков иностранного налогоплательщика, выявленных на основе сведений, представленных клиентом Обществу в целях идентификации и обслуживания клиента.

В целях выявления клиентов – физических лиц и индивидуальных предпринимателей, которые признаются налоговыми резидентами США и являются субъектами контроля в целях соблюдения требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act, далее – FATCA) Общество использует следующие **дополнительные критерии**:

- местом рождения физического лица является территория США;
- адрес места регистрации и/или адрес места пребывания и/или почтовый адрес (включая почтовый ящик «до востребования») находятся на территории США;
- номер контактного телефона и/или факса клиента зарегистрированы в США;

- наличие у клиента счета(ов) в банке(ах), зарегистрированном(ых) в США;
- клиент предоставляет постоянно действующие инструкции (поручения) по перечислению денежных средств на счет, открытый в США;
- наличие доверенности, выданной клиентом, на распоряжение своими счетами в рамках договоров, заключенных с Обществом, лицу с адресом места регистрации и/или адресом места пребывания и/ или почтовым адресом (включая почтовый ящик «до востребования») в США;
- в качестве единственного адреса в отношении данного лица для направления выписок по счетам, открытым Обществом в рамках заключенных договоров, указано «для передачи» или «до востребования».

1.1.6. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) не может быть отнесено Обществом 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) или вида на жительство в иностранном государстве (разрешения на постоянное пребывание в иностранном государстве).

1.2. Критерии отнесения клиентов Общества – юридических лиц к категории клиента – иностранного налогоплательщика:

1.2.1. Страной регистрации/ учреждения юридического лица является иностранное государство.

При этом применительно к США установлены категории юридических лиц, на которых не распространяются требования FATCA (перечень приведен в Приложении №1).

1.2.2. Наличие налогового резидентства в иностранном государстве.

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

- Физические лица, которые признаются иностранными налогоплательщиками на основании критериев, изложенных в п. 1.1.
- Юридические лица, зарегистрированные / учрежденные на территории иностранного государства, не относящиеся к категории юридических лиц, исключенных их состава специально указанных налоговых резидентов (применительно к США перечень приведен в Приложении №1).

Порядок определения контролирующих лиц для компаний, зарегистрированных на территории США, а также порядок определения доли косвенного владения приводятся в Положении №2). При этом, контролирующие лица в отношении указанных организаций определяются на дату проведения идентификации.

1.2.4. Юридическое лицо создано в соответствии с законодательством Российской Федерации, при этом не менее 10 % акций (долей) уставного капитала которого прямо или косвенно контролируется лицами, отличными от нижеперечисленных:

- Российская Федерация;
- граждане Российской Федерации, в том числе имеющие одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства – члена Таможенного союза (за исключением физических лиц, признаваемых иностранными

налогоплательщиками на основании критериев, изложенных в п. 1.1. настоящего раздела).

1.2.5. Наличие иных признаков иностранного налогоплательщика, выявленных на основе сведений, представленных клиентом Обществу в целях идентификации и обслуживания клиента.

В целях выявления клиентов – юридических лиц, которые признаются налоговыми резидентами США и являются субъектами контроля в целях соблюдения требований FATCA, Общество использует следующие **дополнительные критерии**:

- адрес места регистрации и/или адрес места пребывания и/ или почтовый адрес (включая почтовый ящик «до востребования») находятся на территории США;
- номер контактного телефона и/ или факса клиента зарегистрированы в США;
- клиент предоставляет постоянно действующие инструкции (поручения) по перечислению денежных средств на счет, открытый в США;
- наличие доверенности, выданной клиентом - юридическим лицом, на распоряжение своими счетами в рамках договоров, заключенных с Обществом, лицу с адресом места регистрации и/или адресом места пребывания и/ или почтовым адресом (включая почтовый ящик «до востребования») в США доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- в качестве единственного адреса в отношении данного лица для направления выписок по счетам, открытым Обществом в рамках заключенных договоров, указано «для передачи» или «до востребования».

1.2.6. Юридическое лицо 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.

II. СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ОТ КЛИЕНТА – ИНОСТРАННОГО НАЛОГООПЛАТЕЛЬЩИКА

1. Общество использует различные доступные на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения своего клиента к категории клиента – иностранного налогоплательщика, в том числе:
 - a. письменные и устные вопросы/ запросы клиенту;
 - b. заполнение клиентами анкет, форм, разработанных Обществом; форм самосертификации и иных форм, подтверждающих/ опровергающих возможность его отнесения к категории клиента – иностранного налогоплательщика, предусмотренных законодательством иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, в т.ч. FATCA.
 - c. анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств¹, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.;
 - d. Иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

¹ На сайте Федеральной налоговой службы 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.

2. Определение возможности отнесения клиента к категории клиента – иностранного налогоплательщика осуществляется сотрудниками Общества на основании сведений, содержащихся в документах, анкетах и иных формах, предоставленных клиентом в целях идентификации и обслуживания. При наличии сведений, позволяющих отнести клиента к категории клиента – иностранного налогоплательщика, сотрудники Общества запрашивают у клиента – иностранного налогоплательщика согласие (отказ от представления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган и документы, позволяющие подтвердить или опровергнуть указанный факт.

К таким документам относятся: заполнение опросных листов (анкет), форм, разработанных и утвержденных Обществом; заполнение форм самосертификации и иных форм, предусмотренных законодательством иностранного государства о налогообложении иностранных счетов. В частности, в рамках реализации требований FATCA направляются специальные формы W-8BEN/ W-9, предусмотренные налоговым законодательством США.

3. Информация о клиентах иностранных налогоплательщиках обновляется одновременно при проведении регулярного обновления сведений о клиенте в целях соблюдения требований российского законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
4. В случае изменения либо возникновения сомнений в достоверности и точности полученных ранее сведений в части соответствия критериям отнесения клиента к категории клиента – иностранного налогоплательщика, Общество осуществляет запрос информации у клиента путем повторного направления форм и анкет, указанных в п. 2, для заполнения. Одновременно с этим Общество запрашивает у клиента подтверждающие документы.

КАТЕГОРИИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИСКЛЮЧЕННЫХ ИЗ СОСТАВА СПЕЦИАЛЬНО УКАЗАННЫХ НАЛОГОВЫХ РЕЗИДЕНТОВ США

А) Исклученные финансовые институты (Excepted FFI):

1. Организации, являющиеся членами исключенных нефинансовых групп (Excepted nonfinancial group entities) (не подпадают под требования FATCA при соблюдении определенных условий). К данной группе относятся нефинансовые холдинговые компании, хеджинговые и финансовые центры нефинансовых групп, за исключением инвестиционных фондов;
2. Вновь создаваемые нефинансовые компании – «стартап» и компании, запускающие новые линии бизнеса (Excepted nonfinancial start-up companies or companies entering a new line of business), за исключением компаний, которые осуществляют свою деятельность (или позиционируют себя) как фонды прямого инвестирования, фонды венчурного капитала, фонды заемных средств или иные подобные инвестиционные компании, созданные с инвестиционной целью приобретения или финансирования компаний или владения долей в данных компаниях в качестве капитальных активов, приобретенных в инвестиционных целях;
3. Организации в процессе ликвидации или банкротства (Excepted nonfinancial entities in liquidation or bankruptcy);
4. Внутригрупповые финансовые институты (Excepted inter-affiliate FFI);
5. Организации США, определенные в секции 501(с) Налогового кодекса США, к которым относятся некоммерческие организации, освобожденные от налогообложения в США, в том числе, например:
 - благотворительные, религиозные, образовательные, научные, литературные организации;
 - организации, проводящие испытания в целях общественной безопасности;
 - организации, содействующие национальным или международным любительским спортивным соревнованиям;
 - организации, препятствующие жестокому обращению с детьми или животными;
6. Некоммерческие организации (Non-profit organizations);

Б) Юридические лица, освобожденные из-под действия FATCA по признаку статуса бенефициарного владельца (Exempt beneficial owners).

1. Органы власти и правительственные учреждения, либо юридические лица, полностью им принадлежащие;
2. Международные организации либо организации, полностью им принадлежащие;
3. Центральные банки и эмиссионные банки;
4. Органы власти территорий США;
5. Отдельные виды пенсионных фондов;
6. Инвестиционные институты, полностью принадлежащие освобожденным бенефициарным владельцам, при условии, что каждый прямой владелец долевого участия в организации – освобожденный бенефициарный владелец, и каждый прямой владелец доли участия в заемном капитале такой организации является или депозитным институтом (относительно займа, предоставленного такой организации), или освобожденным бенефициарным владельцем;

7. Иные организации, в соответствии с положениями соответствующего согласованного Приложения II к межправительственному соглашению по Модели 1 или 2 (в случае, если юридическое лицо создано в стране, с которой США имеет соответствующее соглашение по FATCA);

В) Финансовые институты, исключенные из-под действия FATCA

1. Финансовые организации, задокументированные владельцем (Owner documented FFI);
2. Признанные соблюдающими требования FATCA финансовые институты, подлежащие сертификации (Certified deemed-compliant FFI), к которым относятся:
 - местные банки (Nonregistering local bank);
 - финансовые организации, открывающие счета, остаток на которых ниже минимально установленных порогов (FFI with only low-value accounts);
 - спонсируемые инвестиционные компании закрытого типа (Sponsored, closely held investment vehicles);
 - инвестиционные консультанты и инвестиционные менеджеры;
 - инвестиционные компании ограниченного срока действия, инвестирующие в долговые инструменты (Limited life debt investment entities).

Г) Нефинансовые иностранные организации (NFFE) – иностранное юридическое лицо, которое не является финансовым институтом, либо иностранное юридическое лицо, рассматриваемое как нефинансовая иностранная организация в соответствии с межправительственным соглашением по Модели 1 или Модели 2 (в случае, если юридическое лицо создано в стране, с которой США имеет соответствующее соглашение по FATCA).

ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ КОНТРОЛИРУЮЩИХ ЛИЦ КОМПАНИЙ, ЗАРЕГИСТРИРОВАННЫХ НА ТЕРРИТОРИИ США, И ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОЛИ КОСВЕННОГО ВЛАДЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦОМ

Контролирующее лицо компании, зарегистрированной на территории США:

- 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.

Порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом.

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.