



УТВЕРЖДЕНО
Решением Генерального директора
ООО ИК «Иволга Капитал»
№ 01-28.08/19 от 28.08.2019 г.

**Критерии отнесения клиентов к категории лиц,
на которых распространяется законодательство иностранного государства о
налогообложении иностранных счетов, и способы получения от них необходимой
информации**

г. Москва
2019 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие «Критерии отнесения клиентов к категории лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, и способы получения от них необходимой информации» разработаны ООО ИК «Иволга Капитал» в соответствии с Требованиями 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».

1.2. Термины и определения:

Организация – ООО ИК «Иволга Капитал» как профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность, и (или) деятельность по управлению ценными бумагами, и (или) депозитарную деятельность.

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

Федеральный закон- Федеральный закон 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».

1.3. Настоящий документ подлежит размещению на официальном сайте Организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее пятнадцати календарных дней после дня их утверждения.

2. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА - ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА И СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОТ НИХ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ

2.1. При осуществлении идентификации клиента, проводимой до приема на обслуживание, Организацией запрашиваются в форме анкетирования следующие сведения:

2.1.1. В отношении физического лица, индивидуального предпринимателя:

- Место рождения
- Гражданство (с указанием всех стран, гражданином которой является физическое лицо)

2.1.2. В отношении юридических лиц:

- Место регистрации;
- Информация о том, налогоплательщиком какой страны является юридическое лицо;
- Информация о наличии бенефициарного владельца с фиксированием сведений о нем в соответствии с п. 2.1.1.

2.2. Для физического лица, индивидуального предпринимателя и бенефициарных владельцев юридического лица путем опроса (анкетирования) соответствующего физического или юридического лица дополнительно устанавливаются сведения о принадлежности к налогоплательщикам США (признаки налогоплательщиков США):

- наличие гражданства США (в случае наличия более одного гражданства);
- наличие разрешения на постоянное пребывание в США («Green Card»);

- является ли США - страной рождения;
- наличие фактического адреса проживания, адреса регистрации или почтового адреса (в том числе абонентского почтового ящика) на территории США;
- наличие адреса «для передачи» почтовых отправлений или адреса «до востребования» на территории США, не являющегося фактическим адресом или адресом проживания;
- наличие действующего контактного телефона на территории США;
- наличие долгосрочных платежных инструкций по перечислению денежных средств на счет США;
- наличие выданной лицом доверенности или предоставления полномочия на подписание документов физическому лицу, имеющему адрес в США

2.3. В случае положительного ответа на вопросы, указанные в п. 2.2. информация об этом фиксируется в анкете соответствующего физического лица, индивидуального предпринимателя или юридического лица.

2.4. Клиент - физическое лицо, индивидуальный предприниматель признается Клиентом-иностранным налогоплательщиком, если:

2.4.1. Является гражданином иностранного государства.

2.4.2. Имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве (например, карточка постоянного жителя США (форма I-551 («Green Card»)).

2.4.3. Соответствует критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве», а именно физическое лицо, индивидуальный предприниматель признается налогоплательщиком – резидентом иностранного государства, если оно находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством 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 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» (если не выполняется условие постоянного места пребывания).

2.4.4. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены Организацией на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания.

Для целей выявления налогоплательщиков США данными признаками являются:

- место рождения в США;
- место жительства/ место регистрации (текущий) или почтовый адрес в США; • номер телефона в США (код страны +1/ 001);

- любые постоянно действующие инструкции по перечислению денежных средств на счета в США (повторяющиеся платежи клиента в пользу получателя средств в США);
- любая доверенность или право подписи, выданные/ делегированные лицу с адресом в США;
- адрес «на имя» или адрес «до востребования» в США.

2.5. Физическое лицо, индивидуальный предприниматель не может быть отнесено Организацией к категории клиента - иностранного 2 налогоплательщика в том случае, если физическое лицо/ индивидуальный предприниматель/ лицо, занимающееся частной практикой, 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.

2.6. Клиент-юридическое лицо признается Клиентом-иностранном налогоплательщиком, если:

2.6.1. Страной регистрации/ учреждения юридического лица является иностранное государство. При этом налогоплательщиками США не являются лица, перечисленные в разделе 3 настоящего документа.

2.6.2. Наличие налогового резидентства в иностранном государстве.

2.6.3. В состав бенефициарных владельцев (контролирующих лиц) организации входят физические или юридические лица, являющиеся иностранными налогоплательщиками. Определение термина «контролирующее лицо» для компаний, зарегистрированных на территории США, а также порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом приведен в разделе 4 настоящего документа.

Юридическое лицо является иностранным налогоплательщиком, если более 10 процентов его акций (долей участия) принадлежит:

- физическому лицу, которое является налогоплательщиком США на основании критериев, изложенных в п. 2.4. раздела 2 настоящего документа;
- юридическому лицу, зарегистрированному/ учрежденному на территории иностранного государства, не относящемуся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов (перечень таких лиц приведен в разделе 3 настоящего документа), если более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такой организации за предшествующий год составляют «пассивные доходы» (структура пассивных доходов определена в разделе 5 настоящего документа), и более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала) составляют активы, приносящие такой доход (при этом бенефициарные владельцы (контролирующие лица) в отношении указанных организаций определяются на дату проведения идентификации).

2.6.4. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания.

Для целей выявления налогоплательщиков США данными признаками являются:

- почтовый адрес в США;
- номер телефона в США (код страны +1/ 001);
- любые постоянно действующие инструкции по перечислению денежных средств на счета в США (повторяющиеся платежи клиента в пользу получателя средств в США);
- любая доверенность или право подписи, выданные/ делегированные лицу с адресом в США;
- адрес «на имя» или адрес «до востребования» в США.

2.6.5. 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.

2.7. Организация может использовать любые доступные на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения клиента к категории иностранного налогоплательщика, в том числе:

- письменные и устные вопросы/ запросы клиенту;
- заполнение клиентом формы, подтверждающей/ опровергающей возможность его отнесения к категории иностранного налогоплательщика (например, налоговых форм W-8BEN/ W-8BEN-E/ W-9¹, предусмотренных требованиями налогового законодательства США, либо форм, разработанных Организацией);
- анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств², средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.;
- иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

3. Категории юридических лиц, не подпадающих под действие FATCA

3.1. Исключенные финансовые институты (Excepted FFI):

- исключенные организации, являющиеся членами 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;
- исключенные 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

¹ Форма W-9 применяется только для налогоплательщиков США.

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

- владения долей в данных компаниях в качестве капитальных активов, приобретенных в инвестиционных целях;
- исключенные нефинансовые организации в процессе ликвидации или банкротства (Excepted nonfinancial entities in liquidation or bankruptcy);
 - исключенные внутригрупповые финансовые институты (Excepted inter-affiliate FFI);
 - 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;
 - некоммерческие организации (Non-profit organizations).
- 3.2. Освобожденные бенефициарные владельцы (Exempt beneficial owners):
- органы власти и правительственные учреждения, либо юридические лица, полностью им принадлежащие;
 - международные организации либо организации, полностью им принадлежащие;
 - центральные банки и эмиссионные банки;
 - органы власти территорий США;
 - отдельные виды пенсионных фондов;
 - 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;
 - 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).
- 3.3. Финансовые институты, исключенные из-под действия FATCA:
- финансовые организации, задокументированные владельцем (Owner documented FFI);
 - сертифицированные, признанные соблюдающими требования FATCA финансовые институты (Certified deemed-compliant FFI), к которым относятся:
 - нерегистрируемые 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).

3.4. 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).

4. Порядок определения контролирующих лиц компаний, зарегистрированных на территории США, и порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом

4.1. Контролирующее лицо компании:

4.1.1. В отношении корпорации – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% акций данной корпорации (по количеству голосов или стоимости).

4.1.2. В отношении партнерства – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% долей в партнерстве.

4.1.3. 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.

4.2. Порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом:

4.2.1. Для случаев косвенного владения акциями (долями): если акциями (долями) иностранной компании владеет другая компания (партнерство или траст), то акционеры 5 (владельцы) данной другой компании будут считаться владельцами иностранной компании пропорционально своей доле в данной другой компании (партнерстве или трасте).

4.2.2. 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).

4.2.3. Для случаев владения посредством опционов: если контролирующее лицо владеет, прямо или косвенно (косвенное владение определяется аналогично пп.4.2.2. настоящего пункта), 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.

4.2.4. 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.

4.2.5. 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.

5. Структура пассивных доходов

Для критериев отнесения клиентов Организации к категории клиента – иностранного налогоплательщика к пассивным доходам относятся следующие доходы:

- дивиденды;
- проценты;
- доходы, полученные от пула страховых договоров, при условии, что полученные суммы зависят целиком или в части от доходности пула;
- рента и роялти (за исключением ренты и роялти, полученной в ходе активной операционной деятельности);
- аннуитеты;
- прибыль от продажи или обмена имущества, приносящего один из видов вышеуказанных доходов;
- прибыль от сделок с биржевыми товарами (включая фьючерсы, форварды и аналогичные сделки), за исключением сделок, которые являются хеджирующими, при условии, что сделки с такими товарами являются основной деятельностью организации;
- прибыль от операций с иностранной валютой (положительные или отрицательные курсовые разницы);
- контракты, стоимость которых привязана к базовому активу (номиналу), например, деривативы (валютный СВОП, процентный СВОП, опционы и другие);
- выкупная сумма по договору страхования или сумма займа, обеспеченная договором страхования;
- суммы, полученные страховой компанией за счет резервов на осуществление страховой деятельности и аннуитетов.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. В случае выявления Клиента-иностранного налогоплательщика, Организация выполняет иные действия, предусмотренные Федеральным законом.

6.2. В случае, если у Организации имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую в соответствии с настоящим документом информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае не предоставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса финансовой организации согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган Организация вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, и (или) в случаях, предусмотренных Федеральным законом, расторгнуть в

одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

6.3. Настоящий документ в части критериев отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способов получения от них необходимой информации подлежит изменению Организацией по предписанию Центрального банка Российской Федерации в сроки, им установленные.

6.4. Настоящий документ вступает в силу с момента утверждения его уполномоченным органом Организации.