

1. Общие положения.

- 1.1. Настоящее Положение Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «ОЛМА-ФИНАНС» (далее – Организация) о критериях отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика и способах получения от них необходимой информации (далее – Положение) разработано во исполнение требований 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) с целью выявления среди лиц, заключающих (заключивших) с Организацией договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, действующее на день вступления в силу Федерального закона.
- 1.2. Наряду с терминами, используемыми в Федеральном законе, в настоящем Положении используются следующие термины:
Клиент – физическое и (или) юридическое лицо, принимаемое на обслуживание или находящееся на обслуживании в Организации по договору на оказание услуг на финансовых рынках.
Клиент – иностранный налогоплательщик – клиент, являющийся лицом, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.
Иностранное государство – государство, в котором на день вступления в силу Федерального закона действовало законодательство о налогообложении иностранных счетов.
- 1.3. В соответствии с положениями Федерального закона следующие лица не относятся к категории клиента - иностранного налогоплательщика:
- 1.3.1. Физические лица - граждане 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.
- 1.3.2. Юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90% акций (долей) уставного капитала которых прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией и (или) гражданами РФ, в том числе имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства - члена Таможенного союза (за исключением физических лиц, указанных в подпунктах «а» и «б» п.1.3.1 настоящего Положения).
- 1.4. В целях выявления среди клиентов – иностранных налогоплательщиков лиц, являющихся налоговыми резидентами Соединенных Штатов Америки (далее – США), к которым применяются положения Закона США «О налогообложении иностранных счетов» — FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT (далее - FATCA), Организация применяет критерии, указанные в Разделах 2 и 3 настоящего Положения.

2. Критерии отнесения клиентов - физических лиц к категории налоговых резидентов США.

Физические лица признаются налоговыми резидентами США, если присутствует один из следующих критериев:

- 2.1. Физическое лицо является гражданином США;
- 2.2. Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя США, форма 1-551 «Green Card»);
- 2.3. Физическое лицо соответствует критерию «долгосрочного пребывания в иностранном государстве». Применительно к США долгосрочным является 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 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 и стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа «F», «J», «M» или «Q».

- 2.4. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории налогоплательщиков США:
 - физическое лицо имеет место рождения на территории США;
 - физическое лицо имеет адрес проживания/почтовый адрес на территории США;
 - физическое лицо имеет телефонный номер, зарегистрированный в США;
 - наличие постоянного поручения о переводе средств на счета институтов в США;
 - наличие доверенности/право подписи, предоставленное физическому лицу, проживающему на территории США;
 - адрес для корреспонденции по счету имеет статус «для передачи» или «до востребования».

Указанные критерии не являются для Организации исчерпывающими. Наличие других критериев выявляется, исходя из анализа полученных сведений от клиента.

3. Критерии отнесения клиентов - юридических лиц к категории налоговых резидентов США.

Юридические лица признаются налоговыми резидентами США, если присутствует один из следующих критериев:

- 3.1. Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено на территории США и при этом не относится ни к одной из категорий юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США (Перечень приведен в Приложении №1);
- 3.2. Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено не на территории США, при этом не является финансовым институтом для целей FATCA и в состав контролирующих лиц (бенефициаров) юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в юридическом лице, входит одно из следующих лиц:

- физические лица, которые являются налоговыми резидентами США (в соответствии с критериями п.п.2.1 – 2.4);
- юридические лица, которые зарегистрированы/учреждены на территории США и которые не относятся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США (Перечень Приложения №1), при этом более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такого юридического лица за предшествующий год составляют «пассивные доходы», и более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала), составляют активы, приносящие такой доход.

К «пассивным доходам» относятся:

- 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 др.);
- выкупная сумма по договору страхования или сумма займа, обеспеченная договором страхования;
- суммы, полученные страховой компанией за счет резервов на осуществление страховой деятельности и аннуитетов.

3.3. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории налогоплательщиков США, могут быть установлены Организацией на основании сведений, представленных клиентом в целях идентификации:

- адрес местонахождения и почтовый адрес юридического лица - США;
- юридическое лицо имеет телефонный номер, зарегистрированный в США;
- наличие доверенности/право подписи, предоставленное физическому лицу, проживающему на территории США;
- адрес для корреспонденции по счету имеет статус «для передачи» или «до востребования».

3.4. В отношении клиентов, являющихся финансовыми институтами (банки, инвестиционные компании, страховые компании, депозитарии, брокеры, дилеры, управляющие компании, фонды и иные финансовые институты, указанные в FATCA), Организация запрашивает номер регистрации таких клиентов в уполномоченном налоговом органе США – Global Intermediary Identification Number (GIIN) и определяет их статус в соответствии с FATCA.

3.5. При наличии у клиента признаков налогоплательщика США, Организация доводит до сведения клиента информацию о необходимости представления дополнительных сведений.

- 4. Способы получения информации для целей отнесения клиентов Организации к категории иностранных налогоплательщиков.**
- 4.1. Организация может использовать любые доступные ей на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения своего клиента к категории иностранных налогоплательщиков, в том числе такие, как:
- заполнение клиентом формы самосертификации, разработанной и утвержденной в Организации, а также прочих форм, предусмотренных требованиями иностранного налогового законодательства, в том числе FATCA, с получением письменного согласия клиента на обработку персональных данных и передачу необходимой информации в иностранный налоговый орган (в том числе в уполномоченный налоговый орган США), Центральный Банк Российской Федерации и иные федеральные органы исполнительной власти, передача информации которым предусмотрена действующим законодательством Российской Федерации;
 - получение от клиента пояснений и дополнительных документов в ответ на письменные и (или) устные запросы/вопросы Организации;
 - анализ доступной информации о клиенте;
 - иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.
- 4.2. Организация обращается к клиентам для актуализации/обновления информации о клиенте в целях отнесения к категории иностранных налогоплательщиков:
- до принятия клиента на обслуживание, при идентификации в соответствии с установленным в Организации порядком;
 - при наличии у Организации обоснованного, документально подтвержденного предположения, что в ранее предоставленной клиентом информации в части соответствия критериям отнесения клиента к категории клиента - иностранного налогоплательщика, произошли изменения, а также в случае возникновения сомнений в ее достоверности и точности, путем повторного предоставления такому клиенту форм, указанных в п.4.1 настоящего раздела;
 - при регулярном обновлении сведений о клиентах в соответствии с требованиями российского законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в установленном в Организации порядке, путем повторного предоставления клиенту форм, указанных в п.4.1 настоящего раздела.
- 4.3. Одновременно с вышеуказанными запросами Организация запрашивает у клиента документы (как на электронном, так и на бумажном носителе), подтверждающие или опровергающие признание клиента иностранным налогоплательщиком.
- 4.4. Запросы о предоставлении информации и документов могут предоставляться Организацией клиенту в устной и (или) письменной форме посредством направления по почте и (или) вручения подлинных документов на бумажном носителе, направления по электронной почте, а также, если договором с клиентом предусмотрены иные способы обмена сообщениями, отличные от перечисленных, также соответствующими иными способами обмена сообщениями, предусмотренными договором.
- Клиент обязуется предоставлять запрошенную информацию и документы в сроки, указанные в соответствующем запросе, которые не могут быть менее сроков, установленных Федеральным законом.
- 4.5. В случае, если у Организации имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом такой клиент не предоставил запрашиваемую в соответствии с настоящим Положением 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 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.

5. Заключительные положения.

- 5.1. Организация вправе вносить изменения в настоящее Положение самостоятельно и на основании предписаний Центрального Банка Российской Федерации в сроки, им установленные.
- 5.2. Положение подлежит размещению на официальном сайте Организации в информационно–телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.olma-f.ru не позднее пятнадцати календарных дней после дня утверждения и/или утверждения изменений и дополнений в него.
- 5.3. В случае выявления клиента - иностранного налогоплательщика Организация выполняет иные действия, предусмотренные Федеральным законом.

Приложение 1: Категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США.

- Американская корпорация, акции, которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг;
- Американская компания или корпорация, которая входит в расширенную аффилированную группу компании и/или корпорации, указанной в предыдущем пункте;
- Американская организация, освобожденная от налогообложения согласно секции 501 (а), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(а)(37) НК США;
- Государственное учреждение или агентство США и его дочерние организации;
- Любой штат США, Округ Колумбия, подконтрольные США территории (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские о-ва, Пуэрто Рико, Американские Виргинские о-ва), их любое политическое отделение данных или любое агентство или другое образование, которое ими создано или полностью им принадлежит;
- Американский банк в соответствии с определением секции 581 Налогового Кодекса США (банковские и трастовые организации, существенную часть 2 бизнеса которых составляет прием депозитов, выдача кредитов или предоставление фидуциарных услуг и которые имеют соответствующую лицензию);
- Американский инвестиционный фонд недвижимости, определенный в соответствии с секцией 856 Налогового Кодекса США;
- Американская регулируемая инвестиционная компания, соответствующая определению секции 851 Налогового Кодекса США или любая компания, зарегистрированная в Комиссии по ценным бумагам и биржам;
- Американский инвестиционный фонд (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового Кодекса США;
- Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 664 (с) Налогового Кодекса США (положения данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей);
- Американский дилер ценными бумагами, товарами биржевой торговли или деривативами (включая такие инструменты, как фьючерсы, форварды и опционы), который зарегистрирован в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США;
- Американские брокеры (которые имеют соответствующую лицензию);
- Американский траст, освобожденный 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).