

УТВЕРЖДЕНО:
Протоколом заседания
Совета директоров № 01
от «12» февраля 2015 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ О КРИТЕРИЯХ
ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ
К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА – ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА
И СПОСОБАХ ПОЛУЧЕНИЯ
ОТ НИХ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ**

Москва
2015 год

1. Основные положения.

- 1.1. Настоящее Положение о критериях отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика и способах получения от них необходимой информации» (далее – Положение) разработано Обществом с ограниченной ответственностью "АЛОР+" (далее - «Организация») на основании 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).
- 1.2. Изменения и дополнения в настоящее Положение вносятся в порядке, предусмотренном нормативными правовыми актами Российской Федерации и внутренними документами Организации.
- 1.3. При внесении изменений и дополнений в действующее законодательство до внесения соответствующих изменений и дополнений в Положение Организация руководствуется действующим законодательством Российской Федерации.
- 1.4. Положение подлежит размещению на официальном сайте Организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее пятнадцати календарных дней после дня его утверждения и/или утверждения изменений и дополнений в него.
- 1.5. В Положении используются следующие термины:

Клиент – физическое и (или) юридическое лицо, принимаемое на обслуживание или находящиеся на обслуживании в Организации по договорам на оказание услуг на финансовых рынках.

Иностранный налогоплательщик - клиент, на которого распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, действующее на день вступления в силу Федерального закона.

Уполномоченные органы - Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Все термины, используемые в настоящем Положении, и не определенные в нем, рассматриваются в соответствии с определениями, данными этим терминам в действующем законодательстве Российской Федерации, либо в соответствии со сложившейся практикой при предоставлении услуг на финансовом рынке, если иное прямо не предусмотрено настоящим Положением.

2. Критерии отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика.

При анализе возможности отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика Организация использует следующие критерии:

- 2.1. В отношении клиента – физического лица:
 - 2.1.1. Наличие гражданства США.
 - 2.1.2. Наличие вида на жительство в США (карточка постоянного жителя США «Green Card»).
 - 2.1.3. Наличие налогового резидентства в США.

Налоговым резидентом США считается физическое лицо, если оно находилось 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».

2.1.4. наличие иных признаков иностранного налогоплательщика в системах Организации.

2.1.5. *Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) не относится 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).*

2.2. В отношении клиента – юридического лица:

2.2.1. Страной регистрации/учреждения юридического лица является иностранное государство, при этом юридическое лицо не относится к категории юридических лиц, исключенных из-под действия требований иностранного налогового законодательства.

Применительно к США, лицами, исключенными из состава специально указанных налоговых резидентов США (Not a Specified US person), являются:

- 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 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) НК США (положение 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;

- Американский брокер, имеющий 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).

2.2.2. Наличие иностранных контролирующих лиц, которым прямо или косвенно принадлежит пакет акций (долей) уставного капитала общества, признаваемый существенным соответствующим иностранным законодательством.

Применительно к США иностранным налогоплательщиком признается юридическое лицо зарегистрировано/учреждено не на территории США и при этом юридическое лицо 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;
- Юридические лица, которые зарегистрированы/учреждены на территории США и которые не относятся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США.

и 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;
- 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.

2.2.3. Наличие иных признаков иностранного налогоплательщика в системах Организации.

2.2.4. 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 или проживающих постоянно (долгосрочно пребывающих) в иностранном государстве.

Не относятся к категории клиента - иностранного налогоплательщика в соответствии с настоящими Критериями Российская Федерация, субъекты Российской Федерации: республики, края, области, города федерального значения, автономная область, автономные округа, а также городские, сельские поселения и другие муниципальные образования в лице органов государственной власти или органов местного самоуправления.

3. Способы получения информации для целей отнесения клиентов Организации к категории иностранных налогоплательщиков.

- 3.1. Сотрудники Организации обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с Организацией договоры, предусматривающие оказание финансовых услуг, иностранных налогоплательщиков.
- 3.2. Для целей реализации требований настоящего Положения Организация использует систему специального внутреннего контроля, действующую в Организации в рамках законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 3.3. 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:
 - Письменные и (или) устные запросы/вопросы клиенту;
 - Заполнение при необходимости клиентом форм, подтверждающих (опровергающих) возможность его отнесения к категории иностранного налогоплательщика, предусмотренных требованиями иностранного налогового законодательства.
 - Анализ доступной информации о клиенте;
 - Иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.



Прошито, пронумеровано

Скреплено печатью 5 (пять) листов

Председатель Совета Директоров

ООО «АЛОР+» П.И. Прасс

