

Критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации.

1. Общие положения

1.1. Настоящие Критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика, и способы получения от них необходимой информации (далее – Критерии) разработаны обществом с ограниченной ответственностью «Донская трастовая компания» в соответствии с требованиями 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 №173-ФЗ).

1.2. Термины и определения:

Организация – Общество с ограниченной ответственностью «Донская трастовая компания», управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, осуществляющая финансовые операции на территории Российской Федерации с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, действующее на день вступления в силу Федерального закона №173-ФЗ;

Клиент – лицо, заключающее и/или заключившее с Организацией договор, предусматривающий оказание финансовых услуг;

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

2. Критерии

отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации.

2.1. Организация с целью отнесения клиента к категории иностранного налогоплательщика в целях соблюдения требований Федерального закона №173-ФЗ использует следующие **основные критерии**:

2.1.1. Клиент – физическое лицо не является Гражданином Российской Федерации;

2.1.2. Клиент – физическое лицо имеет одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза);

2.1.3. Клиент – физическое лицо, имеющее вид на жительство в иностранном государстве;

2.1.4. Клиент – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством иностранного государства;

2.1.5. Клиент – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, у которого не менее 10 процентов акций (долей) уставного капитала прямо или косвенно контролируются 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, указанных в подпунктах 2.1.2. и 2.1.3. настоящего раздела).

2.2. В случае, если на клиента – иностранного налогоплательщика распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, а именно законодательство США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act) (далее – FATCA),

Организация использует следующие **дополнительные критерии:**

В отношении физических лиц:

2.2.1. Клиент является гражданином США;

2.2.2. Клиент имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя, «Green Card»);

2.2.3. Клиент соответствует критерию «Долгосрочное пребывание», т.е. находился на территории США не менее 31 дня в течение текущего года и не менее 183 дней в течение трех 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, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз F, J, M или Q.

2.2.4. Местом рождения клиента является территория США;

2.2.5. Адрес проживания и/или почтовый адрес, номер контактного телефона и/или факса клиента находится на территории США;

2.2.6. Клиент предоставлял поручение на осуществление периодических платежей в течение такого-либо срока на перевод средств на счет в США;

2.2.7. Клиент оформлял доверенность на распоряжение своими счетами лицу с адресом места жительства (регистрации) в США/ адресом места пребывания в США/ почтовым адресом в США.

В отношении юридических лиц:

2.2.8. Страной регистрации\учреждения юридического лица является США, за исключением:

- американской корпорации, акции которой регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг;

- американской компании или корпорации, которая входит в расширенную аффилированную группу компании и/или корпорации, указанной в предыдущем пункте;

- американской организации, освобожденной от налогообложения согласно секции 501 (a), а также пенсионных фондов, определение которых установлено секцией 7701(a)(37) налогового кодекса США;

- государственных учреждений или агентств США и его дочерних организаций;

- любого штата США, Округа Колумбия, подконтрольных США территорий (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские острова, Пуэрто-Рико, Американские Виргинские острова), их любое агентство или другое образование, которое ими создано или полностью им принадлежит;

- американского банка 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);

- американского инвестиционного фонда недвижимости, определенного в соответствии с секцией 856 Налогового Кодекса США;

- американской регулируемой инвестиционной компании, соответствующей определению секции 851 Налогового Кодекса США или любой компании, зарегистрированной в Комиссии по ценным бумагам и биржам;

- американского инвестиционного фонда (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового Кодекса США;

- американского траста, освобожденного от налогообложения согласно секции 664 (с) (положение данной секции касается трастов, созданных для благотворительных целей);
 - американского дилера ценными бумагами, товарами биржевой торговли, или деривативами (включая такие инструменты как фьючерсы, форварды X опционы), который зарегистрирован в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США;
 - американских брокеров (которые имеют соответствующую лицензию);
 - американского траста, освобожденного 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).
- 2.2.9. В состав контролирующих лиц (бенефициаров) юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли юридического лица, входит одно из следующих лиц:
- физические лица, соответствующие одному из критериев, указанных в п.п. 2.2.1-2.2.7;
 - юридические лица, зарегистрированные/учрежденные на территории США.
- 2.3. Перечисленные критерии не являются полным подтверждением, что Клиент Организации является иностранным налогоплательщиком, но наличие хотя бы одного из этих критериев предполагает более пристальное изучение предоставленной им информации и документов.

3. Способы получения информации от клиента - иностранного налогоплательщика.

3.1. Организация проводит сбор информации, позволяющей выявить клиентов, относимых к иностранным налогоплательщикам, как определено в Федеральном законе «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» от 28.06.2014 № 173-ФЗ, путем анкетирования, в том числе путем включения дополнительных вопросов в стандартные анкеты клиентов, используемые для идентификации в рамках процедур ПОД/ФТ (далее – «Анкета»).

Сбор информации также осуществляется посредством предоставления клиентом в Организацию документов, предусмотренных в Анкете, в зависимости от ответов на вопросы Анкеты. Организация оставляет за собой право запросить у клиента дополнительные документы в случае необходимости.

Работники организации не оказывают консультации клиентам в процессе заполнения Анкеты.

3.2. До заключения договора на обслуживание/оказание услуг, а также при обновлении сведений о клиенте Организация в устной или письменной форме (для анкетирования) запрашивает у клиента следующие сведения:

3.2.1. В отношении физических лиц:

Фамилия, имя, отчество;

Место рождения;

Гражданство (с указанием всех стран, гражданином которой является физическое лицо);

Наличие вида на жительство в иностранном государстве;

Адрес проживания и почтовый адрес, номер контактного телефона и факса;

Страна налогообложения физического лица;

Иная информация.

3.2.2. В отношении юридических лиц:

Наименование;

Идентификационный номер налогоплательщика;

Сведения о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа, страна регистрации;
Адрес местонахождения и почтовый адрес;
Страна налогообложения юридического лица;
Наличие иностранных лиц прямо или косвенно (через третьих лиц) владеющих более 10% уставного (складочного) капитала, имущества организации;
Иная информация.

3.3. Организация проводит анализ имеющихся идентификационных сведений о клиентах/представителях/бенефициарных владельцах на предмет выявления лиц, соответствующим критериям, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

4. Заключительные положения.

4.1. Организация вправе осуществлять передачу иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее – иностранный налоговый орган), информацию только при получении от клиента – иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган и при соблюдении требований п.4.8 настоящего раздела.

4.2. Срок для предоставления клиентом, по запросу Организации, информации, идентифицирующей его в качестве клиента – иностранного налогоплательщика, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган составляет пятнадцать рабочих дней со дня направления клиенту соответствующего запроса.

4.3. Согласие клиента – иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в 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 (далее – уполномоченные органы).

4.4. 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 Организацией в соответствии с настоящими Критериями информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредоставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления Организацией 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 законодательством, расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

4.5. Принятие решения об отказе от совершения операций означает прекращение организацией операций по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг.

4.6. При выявлении клиента – иностранного налогоплательщика Организация направляет информацию о нем в уполномоченные органы, в порядке, сроки и объеме, которые установлены законодательством.

4.7. При получении от иностранного налогового органа запроса (дополнительного запроса) о предоставлении информации о клиенте – иностранном налогоплательщике Организация не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения указанного запроса, направляет информацию о его получении в уполномоченные органы, в порядке, установленном законодательством.

4.8. Не позднее десяти рабочих дней до дня направления в иностранный налоговый орган информации о клиенте – иностранном налогоплательщике Организация направляет данную информацию в уполномоченные органы в порядке и объеме, которые установлены законодательством. По результатам рассмотрения указанной информации федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в срок не позднее десяти рабочих дней со дня получения указанной информации вправе вынести решение о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган.

4.9. При неполучении указанного решения до дня направления информации о клиенте – иностранном юридическом лице в иностранный налоговый орган, Организация вправе направить в иностранный налоговый орган указанную информацию.

4.10. 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.

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