**УТВЕРЖДЕНО**

Приказом Генерального директора

ООО ИК «КРЭСКО Финанс»

№ 11/03-03 от 03.10.2016г.

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

ООО ИК «КРЭСКО Финанс» с целью отнесения клиента к категории клиента – иностранного налогоплательщика в целях соблюдения требований 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» и требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA) разработала следующие основные критерии:

1. **Критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика.**
   1. **Клиент - физическое лицо (индивидуальный предприниматель) относится к категории иностранного налогоплательщика при наличии одного из следующих критериев:**

1.1.1.наличие гражданства иностранного государства;

1.1.2.наличие одновременно с гражданством Российской Федерации гражданства иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза);

1.1.3. наличие вида на жительство в иностранном государстве;

1.1.4. наличие иных признаков, на основании которых можно сделать вывод об отнесении клиента к категории иностранного налогоплательщика.

1.2. 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).

1.3. **Клиент - юридическое лицо относится к категории иностранного налогоплательщика при наличии одного из следующих критериев:**

1.3.1. страной регистрации/учреждения юридического лица является иностранное государство;

1.3.2. страной постоянного местонахождения юридического лица является иностранное государство[[1]](#footnote-1);

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

1. **Критерии отнесения клиентов к категории лиц, на которых распространяется действие Закона FATCA.**
   1. **Физические лица признаются налоговыми резидентами США, если присутствует один из следующих критериев:**

* Физическое лицо является гражданином США;
* Страна рождения физического лица – США;
* Физическое лицо имеет гражданство США одновременно с гражданством РФ, либо гражданством иного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза);
* Адрес регистрации/проживания/почтовый адрес физического лица – США;
* Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (green card)) или иной документ, являющийся видом на жительство в США;
* Физическое лицо соответствует критериям «Долгосрочного пребывания»: физическое лицо признается налоговым резидентом США, если физическое лицо 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 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 – 1/6.

При этом налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты и стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа «F», «J», «M» или «Q».

* Доверенность/право подписи, предоставленное лицу, с адресом места жительства (регистрации) в США/ адресом места пребывания в США/ почтовым адресом в США;
* Номер контактного телефона и/или факса включает в себя международный телефонный код США (начинается с +1);
* Адрес для корреспонденции имеет статус «для передачи» или «до востребования».

Если выявлен, как минимум, один из вышеуказанных признаков, Организация запрашивает у клиента - физического лица дополнительную информацию в зависимости от критериев отнесения клиента – физического лица к категории клиента – иностранного налогоплательщика:

* в случае если клиент является налогоплательщиком иностранного государства, то он обязан предоставить документы, подтверждающие статус иностранного налогоплательщика (форма W-91);
* в случае если клиент не является налогоплательщиком иностранного государства, то он обязан предоставить документы (форма W-8BEN2) и/или информацию, подтверждающую, что он не является налогоплательщиком иностранного государства.

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

2.2.1. страной регистрации/учреждения юридического лица является США, при этом юридическое лицо не относится к категории юридических лиц-налогоплательщиков США, исключенных для целей FATCA (перечень исключенных налогоплательщиков в целях FATCA приведен в Приложении № 1);

2.2.2. адрес местонахождения или почтовый адрес юридического лица – США;

2.2.3. юридическое лицо имеет телефонный номер, зарегистрированный в США;

2.2.4. адрес для корреспонденции имеет статус «для передачи» или «до востребования»;

2.2.5.от имени юридического лица оформлена доверенность/право подписи, выданные лицу с адресом в США;

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

* физические лица, которые признаются иностранными налогоплательщиками на основании критериев, указанных в пункте 5.1. настоящего Порядка;
* юридические лица, зарегистрированные/учрежденные на территории США, не относящиеся к категории юридических лиц-налогоплательщиков США, исключенных для целей FATCA.
  1. 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.

1. **Способы получения информации для целей отнесения клиента к категории иностранного налогоплательщика.**

3.1. ООО ИК «КРЭСКО Финанс» принимает любые законные, обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с ООО ИК «КРЭСКО Финанс» договор на оказание финансовых услуг, лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, в том числе такие как:

3.1.1.Письменные и устные вопросы/запросы клиенту;

3.1.2. Заполнение клиентом Анкеты, подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к иностранным налогоплательщикам;

3.1.3.Заполнение клиентом формы, подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к категории иностранного налогоплательщика (в том числе W-8BEN, W-9), а также прочих форм, предусмотренных законодательством иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, в т.ч. Законом FATCA;

3.1.4.Изучение прочих документов/информации, предоставленных клиентом в целях идентификации и/или лицом, которому Общество доверило идентификацию клиента, в соответствие с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.1.5. Анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации, содержащейся в средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.

3.1.6. Иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

3.2. Актуализация/ обновление информации о клиенте – иностранном налогоплательщике, осуществляется одновременно с актуализацией информации о клиенте в целях соблюдения требований Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» путем повторного предоставления Анкет;

3.3. Клиент обязуется уведомлять Организацию об изменении сведений, предоставленных в целях соблюдения Федерального закона и (или) FATCA, а также предоставлять документы, подтверждающие изменение соответствующих данных, незамедлительно, но не позднее 15 календарных дней c даты соответствующих изменений.

**Приложение № 1**.

**Налогоплательщики США, исключенные для целей FATCA.**

1. Американские корпорации, акции которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг.

2. Американские компании или корпорации, входящие в расширенную аффилированную группу компаний и/или корпораций, акции которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг.

3. Американские организации, освобожденные от налогообложения согласно секции 501 (а), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(а) (37) НК США.

4. Государственные учреждения или агентства США и их дочерние организации.

5. Любой штат США, Округ Колумбия, подконтрольные США территории (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские о-ва, Пуэрто Рико, Американские Виргинские о-ва), любое политическое отделение данных субъектов или любое агентство, или другое образование, которое ими создано или полностью им принадлежит.

6. Американские банки 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).

7. Американские инвестиционные фонды недвижимости, определенные в соответствии с секцией 856 Налогового Кодекса США.

8. Американские регулируемые инвестиционные компании, соответствующие определению секции 851 Налогового Кодекса США или любые компании, зарегистрированные в Комиссии США по ценным бумагам и биржам.

9. Американские инвестиционные фонды (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового Кодекса США.

10. Американские трасты, освобожденные от налогообложения согласно секции 664 (с) (положения данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей).

11. Организации, учрежденные в соответствии с законодательством США, имеющие статус дилера в отношении операций с ценными бумагами, товарами, деривативами.

12. Организации, учрежденные в соответствии с законодательством США, имеющие статус брокера.

13. Американские трасты, освобожденные 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.

**Приложение № 2.**

**Порядок определения контролирующих лиц.**

Контролирующее лицо в отношении юридического лица определяется следующим образом:

• 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.).

1. Документом, подтверждающим статус лица, имеющего постоянное местонахождение в иностранном государстве в целях налогообложения, является соответствующая справка (выписка, подтверждение), составленная налоговыми или финансовыми органами иностранного государства. [↑](#footnote-ref-1)