

«УТВЕРЖДЕНО»

Советом Директоров ООО «Спектр Инвест»

Протокол № 1/СД/2020 от «20 » марта 2020 года

**КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ
К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА И СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ
ОТ НИХ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ
ООО «СПЕКТР ИНВЕСТ»**

Настоящие «Критерии отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации» (далее – Критерии) разработаны ООО «Спектр Инвест» (далее – Организация) в соответствии с требованиями Федерального Закона Российской Федерации № 173-ФЗ от «28» июня 2014 г. «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 - «Закон № 173-ФЗ»), Федерального закона от 27.11.2017 N 340-ФЗ "О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний"(далее - «Закон № 340-ФЗ») и Постановление Правительства РФ от 16.06.2018 N 693 "О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)"

1. Общие положения

- 1.1. Закон № 173-ФЗ устанавливает особенности осуществления Организацией финансовых операций на территории Российской Федерации с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, действующее на день вступления в силу настоящего Федерального закона.
- 1.2. **Термины**, используемые в данном Критерии:
- **Организация** - Общество с ограниченной ответственностью «Спектр Инвест», являющееся профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим брокерскую деятельность и депозитарную деятельность на основании выданных без ограничения срока действия, лицензий;
 - **Клиент** - физическое или юридическое лицо, планирующее заключить с Организацией Договор, предусматривающий оказание финансовых услуг и/или находящееся на обслуживании в Организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом;
 - **Клиент - иностранный налогоплательщик** - физическое или юридическое лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, включая Закон США от «18» марта 2010 г. «О налогообложении иностранных счетов Foreign Account Tax Compliance Act»;
 - **Уполномоченный орган** – Банк России, 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.
 - **Форма W-9** – форма по классификатору управленческой документации США, которую заполняют налогоплательщики США (физическое лицо, индивидуальный предприниматель, юридическое лицо, включая US FI (финансовый институт – резидент США)), в том числе имеющие долгосрочную визу. Форма W-9 содержит идентификационный номер налогоплательщика и подтверждение информации о доходах.

- **Форма W-8** – обобщенное название следующих форм по классификатору управленческой документации США, заполняемых юридическими лицами, включая ФИ:
 - ✓ W-8BEN-E представляет юридическое лицо, которое является бенефициарным владельцем активов;
 - ✓ W-8EXP представляет ЮЛ, которое является освобожденным от исполнения обязательств, связанных с уплатой налогов в США;
 - ✓ W-8IMY. представляет юридическое лицо, которое является посредником.

- **Иностранная структура без образования юридического лица** - организационная форма, созданная в соответствии с законодательством иностранного государства (территории) без образования юридического лица (в частности, фонд, партнерство, товарищество, траст, иная форма осуществления коллективных инвестиций и (или) доверительного управления), которая в соответствии со своим личным законом вправе осуществлять деятельность, направленную на извлечение дохода (прибыли) в интересах своих участников (пайщиков, доверителей или иных лиц) либо иных бенефициаров.

- **Бенефициарный владелец** (конечный бенефициарный владелец в цепочке собственников) **(для целей FATCA)** – лицо, прямо или косвенно контролирующее клиента, т.е. физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие 10% и более доли (акций) в капитале) клиентом либо имеет возможность контролировать действия клиента, и которое является налоговым резидентом США
- **Контролирующее лицо (для целей CRS)** – лицо, прямо или косвенно контролирующее клиента, т.е. физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом либо имеет возможность контролировать действия клиента. Данное определение совпадает с термином «бенефициарный владелец» в Федеральном законе от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- **Выгодоприобретатель** – лицо (структура без образования юридического лица), к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, договора комиссии и договора доверительного управления.
- **Налоговый резидент иностранного государства** - лицо, являющееся налоговым резидентом иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий) или в отношении которого есть основания полагать, что оно является налоговым резидентом иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий). В случае, если юридическое лицо или структура без образования юридического лица не имеет налогового резидентства, то такое лицо считается налоговым резидентом государства или территории, в которой расположены его органы или структуры управления.
- **Иностранный идентификационный номер (TIN)** - идентификационный номер налогоплательщика (его аналог), присвоенный иностранным государством

(территорией), налоговым резидентом которого является физическое или юридическое лицо. (В некоторых юрисдикциях TIN не присваивается. Однако в таких юрисдикциях часто используется какой-либо другой высоконадежный номер, предоставляющий эквивалентные возможности для идентификации («функциональный аналог»), например, (для физических лиц) номер социального страхования, персональный идентификационный код, регистрационный номер резидента.

- 1.3. Критерии подлежат размещению на официальном сайте Организации в сети "Интернет" не позднее 15 (Пятнадцати) календарных дней после дня их утверждения.

2. Критерии отнесения клиентов к категории клиента-иностранныго налогоплательщика

- 2.1. Организация принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с Организацией Договора, предусматривающие оказание финансовых услуг, лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, т.е. Клиентов - иностранных налогоплательщиков.
- 2.2. Организация определяет Клиента по критерию «пассивная» или «активная» организация:

К Активной нефинансовой организации относится организация, которая соответствуют любому из следующих критериев:

- за предшествующий календарный год менее 50% доходов организации составляют доходы от пассивной деятельности и менее 50% активов организации (оцениваемых по рыночной или балансовой стоимости) относятся к активам, используемым для извлечения доходов от пассивной деятельности;
- акции (доли) организации обращаются на организованных торгах в Российской Федерации или на иностранной бирже;
- акции (доли) организации (или структуры без образования юридического лица), которая прямо или косвенно контролируется клиентом, либо прямо или косвенно контролирует такого клиента, обращаются на организованных торгах в Российской Федерации или на иностранной бирже;
- акции (доли) организации (или структуры без образования юридического лица), которая прямо или косвенно контролируется другой организацией (или структурой без образования юридического лица), одновременно прямо или косвенно контролирующей клиента, обращаются на организованных торгах в Российской Федерации или на иностранной бирже;
- исполняет функции Центрального банка, является государственным учреждением, международной организацией или на 100% принадлежит одному или нескольким из них;
- создана с целью прямого владения обращающимися акциями (долями) организаций, которые не являются организациями финансового рынка, или для целей финансирования таких организаций, за исключением клиентов, владеющих или осуществляющих финансирование таких организаций исключительно в инвестиционных целях;
- является вновь созданным лицом (под вновь созданным лицом подразумевается

организация, период деятельности которой не превышает трех месяцев со дня ее регистрации (инкорпорации);

- не являлся организацией финансового рынка в течение предыдущих 5 лет и находится в процессе ликвидации, банкротства или реорганизации в целях продолжения или возобновления коммерческой деятельности, за исключением деятельности, осуществляемой организацией финансового рынка;
- является некоммерческой организацией, доходы которой не являются объектом налогообложения или освобождаются от налогов.

К Пассивной нефинансовой организации относится нефинансовая организация, которая не является Активной нефинансовой организацией, а также организация финансового рынка, зарегистрированная в государстве (территории), не включенном в список государств (территорий), с которыми Российская Федерация активировала автоматический обмен финансовой информацией в налоговых целях, размещенный на официальном сайте уполномоченного органа, основной доход которой происходит от инвестиций или торговли финансовыми активами, и которая управляется иной организацией финансового рынка.

организация является пассивной нефинансовой организацией, если 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 такие доходы.

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.

2.3. В силу Закона № 173-ФЗ, не подлежат сбору и передаче информация о следующих Клиентах, если иное не установлено федеральными законами:

1) **физических лиц** - граждан Российской Федерации, за исключением физических

лиц:

а) имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза: Белоруссия, Казахстан);

б) имеющих вид на жительство в иностранном государстве;

2) **юридических лицах**, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90 процентов акций (долей) уставного капитала которых 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, указанных в подпунктах «а» и «б» п. 1).

2.4. В силу Постановления Правительства № 693, определен перечень организаций финансового рынка, в отношении которых не применяются положения главы 20.1 налогового кодекса российской федерации в силу низкого риска совершения с использованием таких организаций действий (бездействия), направленных на уклонение от уплаты налогов (сборов), а именно:

1. Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
2. Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования, Фонд социального страхования Российской Федерации
3. Международная финансовая корпорация
4. Международный банк реконструкции и развития
5. Евразийский банк развития
6. Международная ассоциация развития
7. Европейский банк реконструкции и развития
8. Межгосударственный банк
9. Международный инвестиционный банк
10. Международный банк экономического сотрудничества
11. Многостороннее агентство по гарантиям инвестиций
12. Черноморский банк торговли и развития
13. Европейский инвестиционный банк
14. Северный инвестиционный банк
15. Международный валютный фонд

2.5. Критерии отнесения Клиента - физического лица к категории Клиента - иностранного налогоплательщика:

- 1) физическое лицо имеет гражданство США;
- 2) физическое лицо имеет разрешение на постоянное или долгосрочное (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) пребывание в США (в т.ч. Green Card);
- 3) физическое лицо имеет место рождения на территории США;
- 4) физическое лицо имеет адрес проживания/почтовый адрес на территории США;
- 5) наличие постоянного поручения о переводе средств на счета институтов в США;
- 6) наличие доверенности/право подписи предоставленное физическому лицу, проживающему на территории США;

7) адрес для корреспонденции по счету имеет статус «для передачи» или «до востребования».

Перечень данных критериев не является для Организации исчерпывающим. Наличие других критериев выявляется исходя из анализа полученных сведений от Клиента.

2.6. Критерии (признаки) отнесения Клиента - юридического лица к категории Клиента - иностранного налогоплательщика:

- 1) США - как страна учреждения/регистрации;
- 2) США - как страна постоянного местонахождения организации;
- 3) Налоговый статус США (только для квалифицированного посредника между иностранным налоговым органом и иностранным налогоплательщиком (QI));
- 4) Наличие налогоплательщиков США среди бенефициарных владельцев юридического лица;

3. Обязанность организации в части выявления клиентов - иностранных налогоплательщиков

- 3.1. В целях отнесения физического лица к категории Клиента - иностранного налогоплательщика, сотрудники Организации выявляют наличие вышеуказанных критериев с помощью заполнения опросного листа к Анкете Клиента - Физического лица и Индивидуального предпринимателя (самосертификация) в соответствии с Приложением №1, который заполняется Клиентом до приема на обслуживание в Организацию, при приеме на обслуживание, и находясь на обслуживании в Организации, с соблюдением сроков обновления и/или подтверждения сведений, получаемых Организацией в результате идентификации и изучения Клиентов, путем повторного предоставления Опросного листа к Анкете Клиента - Физического лица и Индивидуального предпринимателя.
- 3.2. В целях отнесения юридического лица к категории Клиента - иностранного налогоплательщика, сотрудник Организации выявляет наличие вышеуказанных критериев, исходя из анализа полученных сведений от Клиента.
- 3.3. В целях отнесения юридического лица к категории Клиента - иностранного налогоплательщика, сотрудники Организации выявляют наличие вышеуказанных критериев с помощью заполнения Опросного листа к Анкете Клиента - Юридического лица (самосертификация) в соответствии с Приложением №2, который заполняется Клиентом до приема на обслуживание в Организацию, при приеме на обслуживание, и находясь на обслуживании в Организации, с соблюдением сроков обновления и/или подтверждения сведений, получаемых Организацией в результате идентификации и изучения Клиентов, путем повторного предоставления Опросном листе к Анкете Клиента - Юридического лица (самосертификация).
- 3.4. Организации 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 ее передачу в иностранный налоговый орган и при соблюдении требований Закона №173-ФЗ.
- 3.5. Согласие Клиента-иностранного налогоплательщика, подтвержденное в Опросном листе к Анкете Клиента 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.

- 3.6. В целях исполнения обязанностей, установленных главой 20.1 Налогового кодекса Организация в порядке, установленном Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России, запрашивает, обрабатывает, в том числе документально фиксирует, и анализирует полученную в процессе самосертификации клиента информацию, а также принимает, в том числе документально фиксирует, обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению налогового резидентства Клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, включая проверку достоверности и полноты предоставленной Клиентом информации.
- 3.7. Клиенты обязаны представлять в организацию финансового рынка информацию в отношении самих себя, выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, запрашиваемую организацией финансового рынка в соответствии с настоящей главой.
- 3.8. Организация представляет в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, финансовую информацию о клиентах, выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих, в отношении которых на основании мероприятий, установленных пунктом 1 статьи 142.4 Налогового Кодекса, если по имеющейся у Организации информации выявлено, что они являются налоговыми резидентами иностранных государств (территорий), финансовую информацию об указанных лицах, а также иную информацию, относящуюся к заключенному между клиентом и организацией финансового рынка договору, предусматривающему оказание финансовых услуг независимо от согласия Клиента.