

**Критерии отнесения клиентов Открытого акционерного общества
«ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ «ПРОСПЕКТ» * к категории клиента -
иностранного налогоплательщика и способы получения информации в целях
исполнения требований Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ **.**

* далее по тексту Открытого акционерного общества «ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ «ПРОСПЕКТ» именуется как Общество.

** термины используются в соответствии с терминологией 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».

1. Критерии отнесения клиентов Общества – физических лиц и индивидуальных предпринимателей к категории иностранных налогоплательщиков.

1.1. *Клиенты – физические лица* (в том числе индивидуальные предприниматели) (далее по тексту Физическое лицо), которые могут быть отнесены к категории иностранного налогоплательщика при наличии одного или нескольких из следующих критериев:

- Физическое лицо является гражданином иностранного государства;
- Физическое лицо имеет одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза);
- Физическое лицо имеет вид на жительство в иностранном государстве;
- Физическое лицо соответствует критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве», т.е. физическое лицо (индивидуальный предприниматель) находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания налогоплательщиком — налоговым резидентом иностранного государств.

1.2. В случае если на клиента – иностранного налогоплательщика распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, Общество использует дополнительные критерии, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков соответствующего государства.

1.3. Для целей выявления налогоплательщиков, на которых распространяется действие Закона США от 18.03.2010г. «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act (далее FATCA)), Общество устанавливает дополнительные критерии отнесения клиентов – физических лиц, (в том числе индивидуальных предпринимателей), к категории клиента – иностранного налогоплательщика.

В соответствии с Налоговым кодексом США (US Internal Revenue Code) физические лица (индивидуальные предприниматели) признаются налоговыми резидентами США, если выполняется одно из следующих условий:

- 1.3.1. Физическое лицо является гражданином США;
- 1.3.2. Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (вид на жительство) (например, карточка постоянного жителя США форма I-551 «Green Card»));
- 1.3.3. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) соответствует критериям долгосрочного пребывания в США, то есть клиент находился на территории США не менее срока, установленного законодательством США для признания данного клиента налогоплательщиком -- налоговым резидентом США ^{«1»}.

«и» Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) признается налоговым резидентом США по основанию «долгосрочного пребывания», если оно находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания налогоплательщиком – налоговым резидентом иностранного государства.

Применительно к США налоговым резидентом 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».

1.3.4. При проведении анализа физических лиц на предмет их отнесения к категории клиента – налогоплательщика США Общество пользуется следующими признаками прямо или косвенно указывающими на соответствие клиента - физического лица статусу налогового резидента США:

- Местом рождения клиента является территория США;
- Адрес проживания и/или почтовый адрес (включая почтовый ящик), номер контактного телефона и/или факса клиента зарегистрированы на территории США;
- Клиент – физическое лицо предоставлял поручение на перечисление денежных средств в течение какого-либо срока на счет открытый в кредитной организации на территории США;
- Клиент – физическое лицо предоставил доверенность на право действовать от его имени лицу с адресом места жительства (регистрации) в США/ адресом места пребывания в США/ почтовым адресом в США.
- Право подписи документов, содержащих распоряжение клиента в отношении находящихся на клиентском счете (-ах) средств (активов), предоставлено физическому лицу, проживающему на территории США;
- В качестве единственного адреса для направления Обществом документов, в отношении данного Клиента указано «для передачи» или «до востребования».
- Клиент – физическое лицо (индивидуальный предприниматель) отказывается от предоставления информации и / или документов, необходимых для отнесения к категории иностранных налогоплательщиков.

1.4. 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. Критерии отнесения клиентов Общества – юридических лиц к категории иностранных налогоплательщиков:

- 2.1. Клиент – юридическое лицо (далее по тексту юридическое лицо) создано в соответствии с законодательством иностранного государства;
- 2.2. Наличие налогового резидентства в иностранном государстве;
- 2.3. Наличие иностранных контролирующих лиц, которым прямо или косвенно принадлежит пакет акций (долей) уставного капитала юридического лица, признаваемый существенным соответствующим иностранным законодательством;
- 2.4. Клиент – юридическое лицо отказывается от предоставления информации и / или документов, необходимых для отнесения к категории иностранных налогоплательщиков.

2.5. Клиент – юридическое лицо не может быть отнесен Обществом к категории клиента – иностранного налогоплательщика в том случае, если такой клиент создан в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90% акций (долей) уставного капитала, которого 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, и которые не имеют одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государств-членов Таможенного союза) или вида на жительство в иностранном государстве.

2.6. Для целей выявления налогоплательщиков, на которых распространяется действие Закона США от 18.03.2010г. «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act (далее FATCA)), Общество устанавливает следующие критерии отнесения клиентов – юридических лиц, к категории клиента – налогоплательщика США:

2.6.1. Страной регистрации/учреждения юридического лица является США, при этом юридическое лицо не относится к категории лиц, исключенных из-под действия требований налогового законодательства США;

2.6.2. Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено не на территории США и в состав контролирующих лиц (бенефициаров) юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10 % долей в его уставном капитале (акций, долей участия), входит одно из следующих лиц:

- физические лица, которые являются налогоплательщиками США на основании критериев, изложенных в п. 1 настоящего документа;

- юридические лица, которые зарегистрированы/учреждены на территории США и которые не относятся к категории юридических лиц, исключенных из-под действия требований налогового законодательства 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 (на конец квартала), составляют активы, приносящие такой доход.

2.6.3. наличие дополнительных признаков, установленных Обществом, на основании которых можно сделать вывод об отнесении клиента – юридического лица или его контролирующих лиц (бенефициаров) к категории налогоплательщика США.

В отношении налогоплательщиков США такими признаками являются:

- адрес местонахождения и / или почтовый адрес (включая почтовый ящик), номер контактного телефона и/или факса клиента – юридического лица находится на территории США;
- право подписи, предоставлено физическому лицу, проживающему на территории США;
- учредитель с долей собственности от 10% и/или бенефициарный владелец, удовлетворяющий хотя бы одному из критериев налогового резидента США – физического лица, указанных в пункте 1.3.
- в качестве единственного адреса для направления Обществом документов, в отношении данного Клиента указано «для передачи» или «до востребования».

2.6.4. Наличие иностранного налогового статуса (например, налогового статуса США для квалифицированных посредников между иностранным налоговым органом и иностранным налогоплательщиком).

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

3. Способы получения информации для целей отнесения клиентов Общества к категории клиента – иностранного налогоплательщика.

3.1. Общество проводит выявление клиентов – иностранных налогоплательщиков при установлении долгосрочных отношений и обслуживании клиента в рамках таких отношений.

3.2. Идентификация принимаемых на обслуживание и ранее принятых на обслуживание физических и юридических лиц, осуществляется Обществом в порядке и сроки установленные Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Открытом акционерном обществе «ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ «ПРОСПЕКТ» (далее – «ПВК по ПОД/ФТ»).

В рамках идентификации клиентов Общество осуществляет выявление среди клиентов иностранных налогоплательщиков.

3.3. Общество может использовать любые доступные ему на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения клиента к категории иностранного налогоплательщика, в том числе, такие как:

3.3.1. Сбор информации путем анкетирования, в том числе путем включения дополнительных вопросов в стандартные анкеты клиентов, используемые для идентификации в рамках процедур ПОД/ФТ, либо составление отдельных опросных листов.

3.3.2. Письменные и устные вопросы/запросы клиенту;

3.3.3. Заполнение клиентом анкет и/или форм, подтверждающих/опровергающих возможность его отнесения к иностранным налогоплательщикам (например, форм W-8, W-9, предусмотренных требованиями налогового законодательства США, либо форм, разработанных Обществом самостоятельно);

3.3.4. Анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации, коммерческих базах данных, и т.д.;

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

3.5. Сбор информации также осуществляется посредством предоставления клиентом в Общество документов, предусмотренных разработанными в Обществе Регламентами на оказание им услуг на рынке ценных бумаг.

3.6. Для клиентов, имеющих с Обществом на момент утверждения Критериев отнесения клиентов к категории «иностранного налогоплательщик» договоров, предусматривающих оказание финансовых услуг, требования настоящего документа применяются при очередном обновлении сведений о клиентах, получаемых в результате идентификации в рамках процедур ПОД/ФТ.

3.7. Общество оставляет за собой право запросить у клиента дополнительные документы в случае необходимости.

4. Заключительные положения.

4.1. Согласно требованиям Федерального закона РФ от 28 июня 2014 г. № 173-ФЗ Общество вправе запрашивать у Клиента необходимую информацию, для его отнесения к категории клиента – иностранного налогоплательщика.

Общество 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 Общества, информации, идентифицирующей его в качестве клиента – иностранного налогоплательщика, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган составляет 15 (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 Общества имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую Обществу 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 Обществу запроса согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, Общество 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. При выявлении клиента – иностранного налогоплательщика Общество направляет информацию о нем в уполномоченные органы, в порядке, сроки и объеме, которые установлены законодательством.

4.6. При получении от иностранного налогового органа запроса (дополнительного запроса) о предоставлении информации о клиенте – иностранном налогоплательщике Общество не позднее 2 (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 10 (десяти) рабочих дней до дня направления в иностранный налоговый орган информации о клиенте – иностранном налогоплательщике Общество 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 направления информации в иностранный налоговый орган.

4.9. При неполучении указанного решения до дня направления информации о клиенте – иностранном юридическом лице в иностранный налоговый орган, Общество 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 Обществом по предписанию Центрального банка Российской Федерации в сроки, им установленные.

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