

О критериях отнесения клиентов ООО «УК «КРАСНЫЙ МОСТ» к категории клиента-иностранного налогоплательщика и способах получения от них необходимой информации

1. Общие положения

Положения об осуществлении мероприятий по выявлению лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, в соответствии с требованиями Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA) (далее – Положение) определяет порядок исполнения Обществом с ограниченной ответственностью «Управляющая Компания «КРАСНЫЙ МОСТ» (далее также – Организация и/или ООО «УК «КРАСНЫЙ МОСТ») требований, налагаемых указанным законом на иностранные финансовые институты.

Положение разработано в соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014г. № 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 отдельные положения законодательных актов Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 173-ФЗ), а также с учетом документа Казначейства США Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) Treasury Regulations §1.1471 - §1.1474 Temporary & Final Regulations.

Перечень документов, используемых при разработке настоящего Положения.

Федеральный закон № 173–ФЗ от 28.06.2014 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» (ред. От 30.12.2015);

Федеральный закон № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» (далее– Федеральный закон);

Указание Банка России № 3311-У от 07.07.2014 г. «О порядке уведомления Центрального банка Российской Федерации организациями финансового рынка о факте регистрации в иностранном налоговом органе»;

Указание Банка России № 3312-У от 07.07.2014 г. «Об особенностях взаимодействия организаций финансового рынка по вопросам расторжения договоров об оказании финансовых услуг, а также по вопросам закрытия банковских счетов по основаниям, вытекающим из особенностей законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов»;

Закон США от 18.03.2010 г. «О налогообложении иностранных счетов» Foreign Account Tax Compliance Act.

2. Термины и сокращения

Для целей настоящего Положения используются следующие термины и сокращения:

Организация – Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая Компания «КРАСНЫЙ МОСТ».

Внутренняя система соответствия требованиям FATCA (Система FATCA) – совокупность функций, осуществляемых ООО «УК «КРАСНЫЙ МОСТ» с целью выполнения требований FATCA.

Ежегодный отчет – отчет, предоставляемый ООО «УК «КРАСНЫЙ МОСТ» в Налоговую службу США, по форме 8966, размещенной на сайте Налоговой службы США <http://www.irs.gov/uac/IRS-Accessible-PDF-Forms>.

Клиенты – физические лица, индивидуальные предприниматели, юридические лица (включая кредитные организации), получающие продукт/услугу ООО «УК «КРАСНЫЙ МОСТ» (за исключением хозяйственных договоров Организации).

Клиенты – иностранные налогоплательщики – физические лица, индивидуальные предприниматели, юридические лица (включая кредитные организации), на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

Клиент - «отказник» (Recalcitrant) – клиент (за исключение финансового института), который не предоставил:

- информацию, необходимую для проведения FATCA-идентификации, и/или
- отчета по форме налоговой службы США, и/или
- согласие на предоставление информации о нем налоговой службе США/

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.

Налоговая служба США - (англ. *Internal Revenue Service* «Служба внутренних доходов») — государственный орган Федерального правительства США, который занимается сбором налогов и контролирует соблюдение законодательства о налогообложении. Официальный сайт Налоговой службы США <http://www.irs.gov/>

Фиксирование сведений (информации) – получение и закрепление сведений (информации) на бумажных и (или) электронных носителях информации в целях реализации Закона FATCA.

Форма W9 – форма, предоставляемая Организацией в Налоговую службу США, предназначенная для подтверждения статуса налогового резидентства США <http://www.irs.gov/uac/IRS-Accessible-PDF-Forms>.

Форма W-8 BEN – форма, предоставляемая Организацией в Налоговую службу США, предназначенная для подтверждения отсутствия гражданства или резидентства США (форма W-8 BEN – предназначена для физических лиц, форма W-8 BEN E – предназначена для юридических лиц).

3. FATCA – идентификация клиентов.

3.1 ООО «УК «КРАСНЫЙ МОСТ» принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди принимаемых и находящихся на обслуживании лиц, на которых распространяется законодательство США о налогообложении иностранных счетов.

3.2. При первичной (до приема на обслуживание) и повторной (один раз в год) идентификации клиентов ООО «УК «КРАСНЫЙ МОСТ» идентифицирует клиента в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая Компания «КРАСНЫЙ МОСТ».

3.3. ООО «УК «КРАСНЫЙ МОСТ» осуществляет письменные и/или устные вопросы/запросы клиенту.

В случае если клиент указал в согласии FATCA Приложение № 1, что является налоговым резидентом США, сотрудник ООО «УК «КРАСНЫЙ МОСТ» направляет такому клиенту запрос о предоставлении им следующей информации:

— формы W-8BEN – для подтверждения отсутствия статуса налогового резидента США, а также в случаях отказа физического лица от гражданства США или неполучения его при рождении – документов, подтверждающих отсутствие гражданства США, по форме Приложения № 6 настоящего Положения;

— формы W-9 - для подтверждения статуса налогового резидента США, по форме Приложения № 7 настоящего Положения.

3.4. ООО «УК «КРАСНЫЙ МОСТ» вправе осуществлять передачу Налоговой службе США, информации только при получении от клиента – иностранного налогоплательщика, являющегося налоговым резидентом США согласия на передачу информации в Налоговую службу США.

3.5. Согласие клиента – иностранного налогоплательщика - налогового резидента США на передачу информации в Налоговую службу США является одновременно согласием на передачу такой информации в 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;

— Федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

3.6. Критерии отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика - налогового резидента США в целях FATCA приведены в Приложении № 2 и Приложение № 3 настоящего Положения.

3.7. ООО «УК «КРАСНЫЙ МОСТ» имеет право запросить у клиента документы, подтверждающие или опровергающие наличие у клиента налогового резидентства США. Сок для предоставления клиентом по запросу ООО «УК «КРАСНЫЙ МОСТ» информации, идентифицирующей его в качестве клиента – налогового резидента США, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в Налоговую службу США составляет **15 рабочих дней** со дня направления клиенту соответствующего запроса.

3.8. В случае выявления одного из следующих признаков:

- Гражданство США или постоянное место жительства в США;
- Место рождения в США;
- Текущий адрес в США;
- Постоянно действующие инструкции по перечислению сумм в США;
- Доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- В качестве единственного адреса указан почтовый адрес «до востребования» либо абонентский ящик в США

сотрудник ООО «УК «КРАСНЫЙ МОСТ» направляет такому клиенту запрос о предоставлении им следующей информации:

— формы W-8BEN – для подтверждения отсутствия статуса налогового резидента США, а также в случаях отказа физического лица от гражданства США или неполучения его при рождении – документов, подтверждающих отсутствие гражданства США;

— формы W-9 - для подтверждения юридическим лицом статуса налогового резидента США.

3.9. При признании клиента налоговым резидентом США, сотрудниками ООО «УК «КРАСНЫЙ МОСТ» осуществляются следующие мероприятия:

- проверяется правильность и действительность документации;
- устанавливается статус клиента по FATCA в соответствии с полученной документацией, фиксируется дата получения затребованной документации в Заключении Ответственного сотрудника по FATCA, по форме *Приложения № 4* к настоящему Положению;
- осуществляется хранение документации FATCA в досье клиента в течение 5 лет после прекращения отношений с клиентом.

3.10. Форма W9 должна обновляться и предоставляться клиентом - налоговым резидентом США в ООО «УК «КРАСНЫЙ МОСТ» не реже одного раза в год.

Дополнительные сведения для выявления Персон США - физических лиц

СОГЛАСИЕ FATCA

Я, _____

Дата рождения _____

Место рождения _____

Документ, удостоверяющий личность (серия, номер, кем и когда выдан) _____

Подтверждаю, что не являлся и не являюсь гражданином (налогоплательщиком)

Соединенных Штатов Америки

Подтверждаю, что являюсь гражданином (налогоплательщиком) Соединенных

Штатов Америки

В случае наличия или приобретения указанного выше статуса, разрешаю ООО «УК «КРАСНЫЙ МОСТ», сообщать в налоговые органы США любую информацию обо мне, моих средствах по договорам оказания финансовых услуг, а также обо всех операциях от моего имени, осуществляемых ООО «УК «КРАСНЫЙ МОСТ», предоставление которой требуется или может потребоваться в соответствии с Законом США «Foreign Account Tax Compliance Act - FATCA» (далее – Закон США), по запросам налоговых органов США или без запросов с их стороны.

Я обязуюсь предоставлять любые сведения по запросу ООО «УК «КРАСНЫЙ МОСТ» в сроки, обозначенные ООО «УК «КРАСНЫЙ МОСТ» во исполнение обязанностей ООО «УК «КРАСНЫЙ МОСТ», связанных с Законом США.

Я предупрежден ООО «УК «КРАСНЫЙ МОСТ» о последствиях сокрытия наличия у меня статуса налогоплательщика США, искажения такой информации, или отказа от ее предоставления. Выражаю также заранее данный акцепт на оплату денежных средств, подлежащих уплате в соответствии с положениями указанного выше Закона США, либо взысканных с ООО «УК «КРАСНЫЙ МОСТ» на основании данного Закона США.

Текст Закона США «Foreign Account Tax Compliance Act - FATCA» мне известен и понятен.

Дата _____

Подпись _____ / _____ /Ф.И.О.

Дополнительные сведения для выявления Персон США - юридических лиц

СОГЛАСИЕ FATCA

(наименование, ИНН организации)

подтверждает, что среди прямых или косвенных участников данного предприятия отсутствуют лица, являющиеся налогоплательщиками Соединенных Штатов Америки, с долей участия каждого из которых 10% и более.

В случае наличия или появления таких участников, разрешаю ООО «УК «КРАСНЫЙ МОСТ», сообщать в налоговые органы США любую информацию о _____, заключенных договорах, осуществляемых операциях, предоставление которой требуется или может потребоваться в соответствии с Законом США «Foreign Account Tax Compliance Act - FATCA» (далее – Закон США), по запросам налоговых органов США или без запросов с их стороны. _____ обязуется предоставлять любые сведения по запросу ООО «УК «КРАСНЫЙ МОСТ» в указанные сроки, во исполнение обязанностей ООО «УК «КРАСНЫЙ МОСТ», связанных с Законом США.

_____ предупреждено ООО «УК «КРАСНЫЙ МОСТ» о последствиях сокрытия, искажения указанной выше информации и выражает подписанием данного согласия также заранее данный акцепт на оплату требований, предъявляемых к средствам _____, переданным в ООО «УК «КРАСНЫЙ МОСТ» в доверительное управление.

Текст Закона США «Foreign Account Tax Compliance Act - FATCA» известен и понятен.

Дата «__» _____ 201__ г.

Должность _____

Подпись _____ /Ф.И.О./

М.П.

Критерии отнесения клиента – физического лица и индивидуального предпринимателя к категории клиента – иностранного налогоплательщика

1. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) является гражданином иностранного государства.
2. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) одновременно является гражданином Российской Федерации и гражданином одного или нескольких иностранных государств, за исключением государств – членов Таможенного союза.
3. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель), в том числе являющееся гражданином Российской Федерации, имеет вид на жительство в иностранном государстве (например, карточку постоянного жителя США (форма I-551 («Green Card»)).
4. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) соответствует критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве», т.е. физическое лицо находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством соответствующего иностранного государства для признания налогоплательщиком – налоговым резидентом иностранного государства.

Применительно к США «долгосрочным» считается пребывание, если физическое лицо (индивидуальный предприниматель) 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.

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

5. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности физического лица (индивидуального предпринимателя) к категории Клиента – иностранного налогоплательщика, устанавливаются Организацией на основе сведений, представленных таким Клиентом в целях идентификации и обслуживания:
 - место рождения в США;
 - адрес (домашний или почтовый адрес, включая почтовый ящик) в США;
 - номер телефона, зарегистрированный в США;
 - постоянно действующие инструкции по перечислению денежных средств на счет, открытый в США;
 - доверенность, выданная лицу с адресом в США;
 - право подписи предоставлено лицу с адресом в США;
 - в качестве единственного адреса для направления документации для данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

Критерии отнесения клиента – юридического лица к категории клиента – иностранного налогоплательщика

1. Страной регистрации/учреждения Клиента – юридического лица является иностранное государство.
2. Наличие у Клиента – юридического лица налогового резидентства в иностранном государстве.
3. Если «контролирующими лицами» Клиента – юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, является (ются) физическое(ие) лицо(а), не являющееся(ися) гражданином(ами) Российской Федерации, которое(ые) прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет(ют) более 10% акций (долей) данным юридическим лицом.
4. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности юридического лица к категории Клиента – иностранного налогоплательщика, устанавливаются Организацией на основе сведений, представленных таким Клиентом в целях идентификации и обслуживания:
 - почтовый адрес в США;
 - телефонный номер, зарегистрированный в США;
 - доверенность, выданная лицу с адресом в США;
 - право подписи, выданное лицу с адресом в США;
 - в качестве единственного адреса для направления информации данному лицу указано «для передачи» или «до востребования».