

«УТВЕРЖДЕНО»  
Генеральным директором  
ООО «Управляющая компания  
«ОЛМА-ФИНАНС»  
(Приказ № 2019-11-26/1 от «26» ноября 2019 г.)



/ К. В. Виноградов /

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**о критериях отнесения клиентов ООО «Управляющая компания «ОЛМА-ФИНАНС»**  
**к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способах**  
**получения от них необходимой информации**

## 1. Общие положения.

- 1.1. Настоящее Положение о критериях отнесения клиентов Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «ОЛМА-ФИНАНС» (далее – Организация) к категории клиента – иностранного налогоплательщика и способах получения от них необходимой информации (далее – Положение) разработано во исполнение требований 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) с целью выявления среди лиц, заключающих (заключивших) с Организацией договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, действующее на день вступления в силу Федерального закона.
- 1.2. Наряду с терминами, используемыми в Федеральном законе, в настоящем Положении используются следующие термины:  
**Клиент** – физическое и (или) юридическое лицо, принимаемое на обслуживание или находящееся на обслуживании в Организации по договору на оказание услуг на финансовых рынках.  
**Клиент – иностранный налогоплательщик** – клиент, являющийся лицом, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.  
**Иностранное государство** – государство, в котором на день вступления в силу Федерального закона действовало законодательство о налогообложении иностранных счетов.
- 1.3. В соответствии с положениями Федерального закона следующие лица не относятся к категории клиента - иностранного налогоплательщика:
- 1.3.1. Физические лица - граждане Российской Федерации, за исключением физических лиц:  
а) имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза);  
б) имеющих вид на жительство в иностранном государстве.
- 1.3.2. Юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90% акций (долей) уставного капитала которых прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией и (или) гражданами РФ, 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.1.3.1 настоящего Положения).
- 1.4. В целях выявления среди клиентов – иностранных налогоплательщиков лиц, являющихся налоговыми резидентами Соединенных Штатов Америки (далее – США), к которым применяются положения Закона США «О налогообложении иностранных счетов» — FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT (далее - FATCA), Организация применяет критерии, указанные в Разделах 2 и 3 настоящего Положения.

## **2. Критерии отнесения клиентов - физических лиц к категории налоговых резидентов США.**

Физические лица признаются налоговыми резидентами США, если присутствует один из следующих критериев:

- 2.1. Физическое лицо является гражданином США;
- 2.2. Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя США, форма 1-551 «Green Card»);
- 2.3. Физическое лицо соответствует критерию «долгосрочного пребывания в иностранном государстве». Применительно к США долгосрочным является пребывание, если срок нахождения 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 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».

- 2.4. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории налогоплательщиков США:
  - физическое лицо имеет место рождения на территории США;
  - физическое лицо имеет адрес проживания/почтовый адрес на территории США;
  - физическое лицо имеет телефонный номер, зарегистрированный в США;
  - наличие постоянного поручения о переводе средств на счета институтов в США;
  - наличие доверенности/право подписи, предоставленное физическому лицу, проживающему на территории США;
  - адрес для корреспонденции по счету имеет статус «для передачи» или «до востребования».

Указанные критерии не являются для Организации исчерпывающими. Наличие других критериев выявляется, исходя из анализа полученных сведений от клиента.

## **3. Критерии отнесения клиентов - юридических лиц к категории налоговых резидентов США.**

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

- 3.1. Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено на территории США и при этом не относится ни к одной из категорий юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США (Перечень приведен в Приложении №1);
- 3.2. Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено не на территории США, при этом не является финансовым институтом для целей FATCA и в состав контролирующих лиц (бенефициаров) юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в юридическом лице, входит одно из следующих лиц:

- физические лица, которые являются налоговыми резидентами США (в соответствии с критериями п.п.2.1 – 2.4);
- юридические лица, которые зарегистрированы/учреждены на территории США и которые не относятся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США (Перечень Приложения №1), при этом 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 такой доход.

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.
- 3.3. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории налогоплательщиков США, могут быть установлены Организацией на основании сведений, представленных клиентом в целях идентификации:
- адрес местонахождения и почтовый адрес юридического лица - США;
  - юридическое лицо имеет телефонный номер, зарегистрированный в США;
  - наличие доверенности/право подписи, предоставленное физическому лицу, проживающему на территории США;
  - адрес для корреспонденции по счету имеет статус «для передачи» или «до востребования».
- 3.4. В отношении клиентов, являющихся финансовыми институтами (банки, инвестиционные компании, страховые компании, депозитарии, брокеры, дилеры, управляющие компании, фонды и иные финансовые институты, указанные в FATCA), Организация запрашивает номер регистрации таких клиентов в уполномоченном налоговом органе США – Global Intermediary Identification Number (GIIN) и определяет их статус в соответствии с FATCA.
- 3.5. При наличии у клиента признаков налогоплательщика США, Организация доводит до сведения клиента информацию о необходимости представления дополнительных сведений.

- 4. Способы получения информации для целей отнесения клиентов Организации к категории иностранных налогоплательщиков.**
- 4.1. Организация может использовать любые доступные ей на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения своего клиента к категории иностранных налогоплательщиков, в том числе такие, как:
- заполнение клиентом формы самосертификации, разработанной и утвержденной в Организации, а также прочих форм, предусмотренных требованиями иностранного налогового законодательства, в том числе FATCA, с получением письменного согласия клиента на обработку персональных данных и передачу необходимой информации в иностранный налоговый орган (в том числе в уполномоченный налоговый орган США), Центральный Банк Российской Федерации и иные федеральные органы исполнительной власти, передача информации которым предусмотрена действующим законодательством Российской Федерации;
  - получение от клиента пояснений и дополнительных документов в ответ на письменные и (или) устные запросы/вопросы Организации;
  - анализ доступной информации о клиенте;
  - иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.
- 4.2. Организация обращается к клиентам для актуализации/обновления информации о клиенте в целях отнесения к категории иностранных налогоплательщиков:
- до принятия клиента на обслуживание, при идентификации в соответствии с установленным в Организации порядком;
  - при наличии у Организации обоснованного, документально подтвержденного предположения, что в ранее предоставленной клиентом информации в части соответствия критериям отнесения клиента к категории клиента - иностранного налогоплательщика, произошли изменения, а также в случае возникновения сомнений в ее достоверности и точности, путем повторного предоставления такому клиенту форм, указанных в п.4.1 настоящего раздела;
  - при регулярном обновлении сведений о клиентах в соответствии с требованиями российского законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в установленном в Организации порядке, путем повторного предоставления клиенту форм, указанных в п.4.1 настоящего раздела.
- 4.3. Одновременно с вышеуказанными запросами Организация запрашивает у клиента документы (как на электронном, так и на бумажном носителе), подтверждающие или опровергающие признание клиента иностранным налогоплательщиком.
- 4.4. Запросы о предоставлении информации и документов могут предоставляться Организацией клиенту в устной и (или) письменной форме посредством направления по почте и (или) вручения подлинных документов на бумажном носителе, направления по электронной почте, а также, если договором с клиентом предусмотрены иные способы обмена сообщениями, отличные от перечисленных, также соответствующими иными способами обмена сообщениями, предусмотренными договором.
- Клиент обязуется предоставлять запрошенную информацию и документы в сроки, указанные в соответствующем запросе, которые не могут быть менее сроков, установленных Федеральным законом.
- 4.5. В случае, если у Организации имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом такой клиент не предоставил запрашиваемую в соответствии с настоящим Положением информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредоставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня

направления 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 Федеральным законом, расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

## **5. Заключительные положения.**

- 5.1. Организация вправе вносить изменения в настоящее Положение самостоятельно и на основании предписаний Центрального Банка Российской Федерации в сроки, им установленные.
- 5.2. Положение подлежит размещению на официальном сайте Организации в информационно–телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.olma-f.ru](http://www.olma-f.ru) не позднее пятнадцати календарных дней после дня утверждения и/или утверждения изменений и дополнений в него.
- 5.3. В случае выявления клиента - иностранного налогоплательщика Организация выполняет иные действия, предусмотренные Федеральным законом.

## **Приложение 1: Категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США.**

- Американская корпорация, акции, которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг;
- Американская компания или корпорация, которая входит в расширенную аффилированную группу компании и/или корпорации, указанной в предыдущем пункте;
- Американская организация, освобожденная от налогообложения согласно секции 501 (а), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(а)(37) НК США;
- Государственное учреждение или агентство США и его дочерние организации;
- Любой штат США, Округ Колумбия, подконтрольные США территории (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские о-ва, Пуэрто Рико, Американские Виргинские о-ва), их любое политическое отделение данных или любое агентство или другое образование, которое ими создано или полностью им принадлежит;
- Американский банк в соответствии с определением секции 581 Налогового Кодекса США (банковские и трастовые организации, существенную часть 2 бизнеса которых составляет прием депозитов, выдача кредитов или предоставление фидуциарных услуг и которые имеют соответствующую лицензию);
- Американский инвестиционный фонд недвижимости, определенный в соответствии с секцией 856 Налогового Кодекса США;
- Американская регулируемая инвестиционная компания, соответствующая определению секции 851 Налогового Кодекса США или любая компания, зарегистрированная в Комиссии по ценным бумагам и биржам;
- Американский инвестиционный фонд (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового Кодекса США;
- Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 664 (с) Налогового Кодекса США (положения данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей);
- Американский дилер ценными бумагами, товарами биржевой торговли или деривативами (включая такие инструменты, как фьючерсы, форварды и опционы), который зарегистрирован в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США;
- Американские брокеры (которые имеют соответствующую лицензию);
- Американский траст, освобожденный 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).