

УТВЕРЖДЕНО:
Решением единственного участника
ООО «АКЦЕНТ УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ»
от «21» января 2020 года

КРИТЕРИИ

отнесения клиентов ООО «АКЦЕНТ УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ»

к категории клиента – иностранного налогоплательщика

и способы получения от них необходимой информации

город Москва,
2020 год

1. Общие положения

Настоящие критерии отнесения клиентов ООО «АКЦЕНТ УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ» к категории клиента – иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации (далее – Критерии) разработаны и применяются ООО «АКЦЕНТ УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ» (далее Управляющая компания) в соответствии с Федеральным законом 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 утратившим силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – Федеральный закон).

Для целей настоящих Критериев под клиентом понимаются физические (в том числе индивидуальные предприниматели) или юридические лица, заключающие (заключившие) с Управляющей компанией договор, предусматривающий оказание финансовых услуг (договор доверительного управления паевым инвестиционным фондом) (далее – Клиенты).

Критерии утверждаются Решением единственного участника Управляющей компании и подлежат размещению на официальном сайте Управляющей компании в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней после дня их утверждения.

В части критериев отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков и способов получения от них необходимой информации Критерии подлежат изменению Управляющей компанией по предписанию Центрального банка Российской Федерации в сроки, им установленные.

Термины и понятия, используемые в настоящих Критериях, применяются в значениях, определенных Федеральным законом.

2. Критерии отнесения Клиента к категории Клиента – иностранного налогоплательщика

2.1. Критерии отнесения клиента - физического лица (в том числе индивидуального предпринимателя) к категории иностранного налогоплательщика:

- наличие гражданства иностранного государства;
- наличие разрешения на постоянное пребывание (вида на жительство) в иностранном государстве (например, карточка постоянного жителя США ("Green card"));
- гражданин Российской Федерации, имеющий одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза);
- физическое лицо (в том числе индивидуальный предприниматель) соответствует критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве», т.е. физическое лицо (в том числе индивидуальный предприниматель) находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания налогоплательщиком – налоговым резидентом иностранного государства.

Например, 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».

2.1.1. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности Клиента – физического лица (в том числе индивидуального предпринимателя) к категории иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены Управляющей компанией на основании сведений, представленных клиентом в целях идентификации в рамках ПОД/ФТ/ФРОМУ и обслуживания.

2.1.2. К признакам связи с США физических лиц относятся:

- место рождения в США;
- один или оба из родителей проживали в США более 5 (пяти) лет после достижения родителем возраста 14 лет;
- адрес (почтовый адрес, включая почтовый ящик) в США;
- телефонный номер США;
- постоянно действующие инструкции по платежам в США;
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- право подписи предоставлено лицу с адресом в США;
- в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в финансовой организации, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования» в США.

2.1.3. Физическое лицо (в том числе индивидуальный предприниматель) не относится к категории клиента-иностранного налогоплательщика в том случае, если физическое лицо (в том числе 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).

2.2. Критерии отнесения клиента - юридического лица к категории иностранного налогоплательщика:

- страной регистрации/учреждения юридического лица является иностранное государство. При этом юридическое лицо, страной регистрации/учреждения которого являются США, не относится ни к одной из указанных ниже категорий юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налогоплательщиков США:

- ✓ Американская корпорация, акции которой регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг;
- ✓ Американская компания или корпорация, которая входит в расширенную аффилированную группу компаний 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) Налогового кодекса 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 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 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) (положения данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей);
- ✓ Американский дилер ценных бумаг, товаров биржевой торговли или деривативов (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).

- статус налогового резидента в иностранном государстве;
- контролирующими лицами/косвенными владельцами организации являются физические лица, которые признаются иностранными налогоплательщиками на основании критериев, изложенных в разделе 2.1. настоящих Критериев.

2.2.1. 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%-ная доля определяется 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.

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 абзаца), 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.).

2.2.2. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности Клиента – юридического лица к категории иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены

Управляющей компанией на основании сведений, представленных клиентом в целях идентификации в рамках ПОД/ФТ/ФРОМУ и обслуживания.

2.2.3. Для целей выявления налогоплательщиков – юридических лиц США признаки включают в себя:

- Страна регистрации или налогового резидентства – США;
- Адрес местонахождения организации или почтовый адрес – США;
- Наличие налогоплательщиков США среди бенефициарных владельцев¹ юридического лица, являющегося пассивной нефинансовой организацией²;
- Компания является финансовым институтом (Отнесение клиента к категории «Финансовый институт» осуществляется на основании основного вида экономической деятельности компании).

2.2.4. 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.

2.2.5. 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.

3. Способы получения информации для целей отнесения Клиента к иностранным налогоплательщикам

3.1. Соответствие Клиента одному либо нескольким критериям, приведенным в разделе 2 настоящих Критериев, является основанием для направления соответствующему лицу письменного запроса о предоставлении либо информации, идентифицирующей Клиента в качестве Клиента иностранного налогоплательщика, либо обоснованного опровержения факта распространения на Клиента законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

3.2. Вместе с запросом Клиенту направляется форма согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган, которое одновременно является согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации

¹ **Бенефициарным владельцем** является физическое или юридическое лицо, которое, в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 10% в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента - юридического лица, т.е. физическое лицо или юридическое лицо, обладающее хотя бы одним из следующих квалифицирующих признаков:

а) является участником/акционером клиента, владеющим более 10% долей/акций с правом голоса в уставном капитале клиента; б) косвенно (через третьих лиц) владеет более 10% долей/акций с правом голоса в уставном капитале клиента; в) имеет возможность воздействовать на принимаемые клиентом решения, в том числе об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, финансовых операций, оказывать влияние на величину дохода клиента.

² **Пассивной нефинансовой организацией** является компания, не являющаяся финансовым институтом, более 50% совокупных доходов которой составляют «пассивные» доходы, а также более 50% от средневзвешенной величины активов компании (на конец квартала) составляют активы, приносящие «пассивный» доход. К категории «пассивные доходы» 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, 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. Отнесение клиента к категории «Пассивная нефинансовая организация» осуществляется на основании основного вида экономической деятельности компании.

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов (далее - уполномоченные органы).

3.3. Клиент обязан в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления Управляющей компанией Клиенту запроса, указанного в пункте 3.2, представить Управляющей компании мотивированный ответ, содержащий:

- либо информацию, идентифицирующую его в качестве Клиента - иностранного налогоплательщика,
- либо обоснованное возражение против такой идентификации, с приложением документов, подтверждающих обстоятельства, указанные в ответе, а также с приложением ссылок на нормативные акты, подтверждающие аргументы Клиента.

В случае предоставления информации, идентифицирующей Клиента в качестве Клиента - иностранного налогоплательщика, Клиент предоставляет также подписанное им согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган.

3.4. Способы получения информации от Клиента являются:

- использование документов, в том числе анкет, предоставляемых Клиентом в целях идентификации в рамках ПОД/ФТ/ФРОМУ и заключения с Управляющей компанией договора, предусматривающего оказание финансовых услуг (договор доверительного управления паевым инвестиционным фондом);
- запрос необходимой информации у Клиента, направляемый Управляющей компанией в письменной форме по инструкциям, предоставленным Клиентом (непосредственно в офисе Управляющей компании, курьером, почтовым отправлением, по факсу, посредством электронной почты);
- получение сообщений и документов от Клиента, представленных непосредственно в офисе Управляющей компании, либо направленных курьером, почтовым отправлением в форме подлинников либо надлежаще заверенных копий;
- анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств³, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.;
- иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

4. Порядок отказа от совершения операции

4.1. В случае непредставления заключающим договор клиентом, в отношении которого у Управляющей компании имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, информации, необходимой для его идентификации в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления запроса Управляющей компании на передачу информации в иностранный налоговый орган, Управляющая компания вправе отказать клиенту в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг (договор доверительного управления паевым инвестиционным фондом).

³ На сайте Федеральной налоговой службы РФ в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в подразделе «Открытые базы данных иностранных государств» раздела «Международное сотрудничество» размещаются ссылки на официальные сайты государственных органов иностранных государств, осуществляющих регистрацию юридических лиц, позволяющие проверить факт регистрации юридических лиц иностранных государств.