

УТВЕРЖДЕНО
Приказом №05/10/2015-П
от «05» октября 2015 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
об особенностях осуществления финансовых операций
с иностранными налогоплательщиками

г. Москва, 2015 г.

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными налогоплательщиками (далее – Положение) разработано Обществом с ограниченной ответственностью «Специализированный депозитарий «Депо-Плаза» (далее – Организация) в соответствии с требованиями Федерального закона от 28.06.2014 г. № 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» и иных нормативных правовых актов.

1.2. Настоящее Положение устанавливает особенности осуществления Организацией финансовых операций на территории Российской Федерации с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

1.3. Для целей настоящего Положения используются следующие термины и определения:

Клиент – лицо, заключающее и (или) заключившее с организацией договор, предусматривающий оказание финансовых услуг; применительно к специфике деятельности Организации клиентами Организации являются владельцы инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, доверительное управление которыми осуществляет Организация;

Клиент - иностранный налогоплательщик – клиент, на которого распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, на основании которого он является налоговым резидентом иностранного государства;

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 - Федеральная служба по финансовому мониторингу Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов - Федеральная налоговая служба Российской Федерации;

Иностранный налоговый орган - орган иностранного государства, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов в отношении соответствующих иностранных налогоплательщиков, а также иностранные налоговые агенты, уполномоченные иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов, в том числе:

- в отношении налогоплательщиков Соединенных Штатов Америки (США) - Служба внутренних доходов США (Internal Revenue Service, IRS);

Законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов – нормативные правовые акты иностранного государства, устанавливающие порядок налогообложения и иные положения в отношении лиц, признаваемых налогоплательщиками такого иностранного государства, в том числе:

- в отношении налогоплательщиков США - Закон США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA);

Анкета – письменный запрос Организации, предоставляемый клиенту для получения необходимых сведений о клиенте, в том числе - сведений в целях применения Организацией настоящего Положения.

1.4. Настоящее Положение включает в себя критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации (далее – Критерии).

2. Особенности осуществления финансовых операций с клиентами - иностранными налогоплательщиками

2.1. Организация принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди ее клиентов лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (клиентов - иностранных налогоплательщиков).

2.2. В случае выявления Организацией среди ее клиентов лиц, являющихся клиентами - иностранными налогоплательщиками, Организация регистрируется в соответствующем иностранном налоговом органе в целях предоставления сведений, предусмотренных законодательством иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

Если Организация ранее уже была зарегистрирована в соответствующем иностранном налоговом органе, повторная регистрация не производится.

О регистрации в иностранном налоговом органе Организация уведомляет уполномоченные органы Российской Федерации в срок не позднее трех рабочих дней с даты регистрации.

2.3. В целях выявления клиентов - иностранных налогоплательщиков, Организация использует критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика, указанные в настоящем Положении.

2.4. При выявлении в соответствии с настоящим Положением клиента - иностранного налогоплательщика Организация направляет информацию о нем в уполномоченные органы Российской Федерации.

2.5. При выявлении в соответствии с настоящим Положением клиента - иностранного налогоплательщика Организация направляет такому клиенту запрос согласия на передачу информации о нем в соответствующий иностранный налоговый орган.

2.6. Полученное Организацией согласие клиента - иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в уполномоченные органы Российской Федерации.

2.7. Организация вправе осуществлять передачу иностранному налоговому органу информации о клиенте - иностранном налогоплательщике только при получении от такого клиента - иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган и при соблюдении требований пункта 2.9 настоящего Положения.

2.8. При получении от иностранного налогового органа запроса (дополнительного запроса) о предоставлении информации о клиенте - иностранном налогоплательщике Организация не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения указанного запроса, направляет информацию о его получении в уполномоченные органы Российской Федерации.

2.9. Не позднее десяти рабочих дней до дня направления в иностранный налоговый орган информации о клиенте - иностранном налогоплательщике Организация направляет данную информацию в уполномоченные органы Российской Федерации. По результатам рассмотрения указанной информации Федеральная служба по финансовому мониторингу Российской Федерации, в срок не позднее десяти рабочих дней со дня получения указанной информации вправе вынести решение о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган. При неполучении указанного решения до дня направления

информации о клиенте - иностранном налогоплательщике в иностранный налоговый орган Организация вправе направить в иностранный налоговый орган указанную информацию.

2.10. Если у Организации имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил Организации запрашиваемую в соответствии с настоящим Положением информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса Организации согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, Организация в установленных нормативными правовыми актами Российской Федерации случаях и порядке:

- вправе отказать клиенту в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг;
- вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного клиента, и (или) расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

2.11. В случае непредставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредставления клиентом - иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, Организация в установленных нормативными правовыми актами Российской Федерации случаях и порядке вправе расторгнуть заключенный с ним договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив об этом клиента - иностранного налогоплательщика не ранее чем за тридцать рабочих дней до дня расторжения соответствующего договора.

3. Критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика

3.1. Основными критериями отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика в Организации являются следующие:

3.1.1. в отношении физических лиц, а также индивидуальных предпринимателей:

- а) физическое лицо (индивидуальный предприниматель) не является гражданином Российской Федерации;
- б) физическое лицо (индивидуальный предприниматель) одновременно с гражданством Российской Федерации имеет гражданство иностранного государства, за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза в соответствии с «Договором о Евразийском экономическом союзе» от 29.05.2014 г. (далее – Таможенный союз);
- в) физическое лицо (индивидуальный предприниматель) имеет вид на жительство в иностранном государстве;

3.1.2. в отношении юридических лиц:

- а) юридическое лицо создано в соответствии с законодательством иностранного государства;

б) юридическое лицо создано в соответствии с законодательством Российской Федерации, но не менее 10 процентов акций (долей) уставного капитала такого юридического лица прямо или косвенно контролируется:

- лицами, указанными в подпунктах «б» и «в» пункта 3.1.1 настоящего Положения;
- лицами, не являющимися Российской Федерацией и (или) гражданами Российской Федерации, в том числе имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства – члена Таможенного союза.

3.2. Для определения среди клиентов лиц, на которые распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, Организация использует дополнительные критерии отнесения клиента к категории клиента - иностранного налогоплательщика, определяемые на основании соответствующего законодательства.

3.3. Применительно к налоговым резидентам США Организация использует следующие дополнительные критерии отнесения клиента к категории клиента - иностранного налогоплательщика:

3.3.1. в отношении физических лиц, а также индивидуальных предпринимателей:

- а) физическое лицо является гражданином США;
- б) физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в США - карточку постоянного жителя США (форма I-551, «Green Card»);

в) физическое лицо соответствует критерию «долгосрочное пребывание в США»*, т.е. физическое лицо (индивидуальный предприниматель) находилось на территории США не менее 31 (тридцати одного) дня в течение текущего года и не менее 183 (ста восьмидесяти трех) дней в течение 3 (трех) 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 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

* - *в целях настоящего критерия налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно находившиеся на территории США на основании виз «F», «J», «M» или «Q»;*

- г) местом рождения физического лица является США;
- д) адрес проживания и (или) почтовый адрес физического лица находится на территории США, номер контактного телефона и (или) факса физического лица зарегистрирован на территории США;
- е) физическое лицо предоставляло поручение на осуществление периодических платежей в течение какого-либо срока на перевод средств на счет, открытый в США;
- ж) физическое лица оформляло доверенность на распоряжение своими счетами лицу с адресом места жительства (регистрации) или адресом места пребывания или почтовым адресом в США;

3.3.2. в отношении юридических лиц:

- а) юридическое лицо зарегистрировано/учреждено на территории США;

- б) юридическое лицо признано налоговым резидентом США;
- в) лицами, которым прямо или косвенно в совокупности принадлежит более 10% долей (акций) юридического лица, являются физические и (или) юридические лица, являющиеся налоговыми резидентами США.

Налоговыми резидентами США не признаются лица, исключенные из состава резидентов США в соответствии с законодательством США.

4. Способы получения от клиентов информации и документов, необходимых в целях выполнения требований законодательства

4.1. Организация принимает обоснованные и доступные меры в сложившихся обстоятельствах в целях получения от клиентов информации, необходимой Организации в целях выполнения требований законодательства.

4.2. Организация использует следующие основные способы получения информации от клиентов для целей настоящего Положения:

- а) предоставление клиентами документов, содержащих необходимую Организации информацию о клиенте;
- б) получение от клиентов заполненных ими анкет по предоставленным Организацией формам;
- в) получение от клиентов письменных пояснений по запросам Организации.

4.3. Организация обращается к клиентам для получения информации в целях настоящего Положения:

- а) до заключения договоров, предусматривающих оказание финансовых услуг (до принятия клиентов на обслуживание в Организацию) при идентификации клиентов в соответствии с установленным в Организации порядком;
- б) при наличии у Организации обоснованного, документально подтвержденного предположения, что клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, если ранее клиент к такой категории не был отнесен;
- в) при обновлении сведений о клиентах в соответствии с установленным в Организации порядком.

4.4. Организация вправе получать и использовать информацию о клиенте, предоставляемую таким клиентом инициативно.

4.5. Организация вправе использовать любые доступные ей на законных основаниях источники и способы получения дополнительной информации о клиентах для целей настоящего Положения.

4.6. Предоставляемые в соответствии с настоящим Положением документы и информация, в том числе - анкеты, письменные запросы, согласия, отказы, уведомления и другие документы, считаются надлежаще предоставленными, если они вручены лично получателю (уполномоченному представителю получателя), либо направлены получателю почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

Указанные в настоящем пункте документы и информация могут быть направлены в форме электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

5. Заключительные положения

5.1. Настоящее Положение подлежит размещению на официальном сайте Организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее пятнадцати календарных дней после дня его утверждения.

5.2. Указанные в настоящем Положении критерии отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика могут быть дополнены в случаях изменения законодательства иностранных государств о налогообложении иностранных счетов.

5.3. Указанные в настоящем Положении критерии отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации подлежат изменению Организацией по предписанию Центрального Банка Российской Федерации в сроки, им установленные.