

УТВЕРЖДЕНО:

**Приказом Генерального директора
ООО «Сова Инвестиции»
№ 26 от 29.03.2022 г.**

**КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ ООО «Сова Инвестиции»
К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА - ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА И
СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ОТНЕСЕНИЯ
КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА - ИНОСТРАННОГО
НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА**

2022

Москва

Критерии отнесения клиентов ООО «Сова Инвестиции» (далее – «Общество») к категории Клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения информации для целей отнесения Клиентов к категории Клиента - иностранного налогоплательщика (далее – «Критерии») разработаны с целью соблюдения требований 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», Постановления Правительства РФ от 16 июня 2018 г. № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)», а также соблюдения Закона США «О налогообложении иностранных счетов (FATCA)».

I. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ ООО «Сова Инвестиции» К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА - ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА

1. Клиент – физическое лицо (индивидуальный предприниматель), лицо занимающееся частной практикой относится к категории иностранного налогоплательщика при наличии одного из следующих критериев:

1.1. Физическое лицо, индивидуальный предприниматель, лицо занимающиеся частной практикой является гражданином иностранного государства;

1.2. Физическое лицо, индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся частной практикой, имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве (например, карточка постоянного жителя США (форма I-551 («Green Card»));

1.3. Физическое лицо, индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся частной практикой, соответствует критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве», а именно физическое лицо, индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся частной практикой, признается налогоплательщиком – резидентом иностранного государства, если оно находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства.

Например:

применительно к США долгосрочным считается 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 иностранного государства 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» (если не выполняется условие постоянного места пребывания).

1.4. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены Обществом на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания.

Для целей выявления налогоплательщиков США данными признаками являются:

- место рождения в США;

- место жительства/ место регистрации (текущий) или почтовый адрес в США;

- один или оба родителя проживали в США более 5 лет после достижения родителем возраста 14 лет.

- номер телефона в США (код страны +1/ 001);

- любые постоянно действующие инструкции по перечислению денежных средств на счета в США (повторяющиеся платежи клиента в пользу получателя средств в США);

- любая доверенность или право подписи, выданные/ делегированные лицу с адресом в США;

- адрес «на имя» или адрес «до востребования» в США.

1.5. Физическое лицо, индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся частной практикой, не может быть отнесено Обществом к категории клиента - иностранного 2 налогоплательщика в том случае, если физическое лицо/ индивидуальный предприниматель/ лицо, занимающееся частной практикой, 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) или не проживает постоянно (долгосрочно пребывает) в иностранном государстве.

2. Клиент – юридическое лицо относится к категории иностранного налогоплательщика при наличии одного из следующих критериев:

2.1. Страной регистрации/учреждения юридического лица является иностранное государство, при этом юридическое лицо не относится к категории юридических лиц, исключенных из-под действия требований иностранного налогового законодательства;

2.2. Наличие налогового резидентства в иностранном государстве;

2.3. Наличие иностранных контролирующих лиц, которым прямо или косвенно принадлежит пакет акций (долей) уставного капитала общества, признаваемый существенным соответствующим иностранным законодательством.

В частности, применительно к США иностранным налогоплательщиком признается юридическое лицо, в котором контролирующим лицам (существенным собственникам) прямо или косвенно принадлежит более 10% акций (долей) уставного капитала. При этом контролирующими лицами в том числе являются:

2.3.1. физические лица, которые признаны иностранными налогоплательщиками на основании критериев, изложенных в п.1 настоящих Критериев;

2.3.2. юридические лица, признанные иностранными налогоплательщиками на основании критериев, изложенных в п. 2.1 настоящих Критериев, и более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такого юридического лица за предшествующий год составляют «пассивные доходы», а более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала) составляют активы, приносящие такой доход.

2.4. наличие дополнительных признаков, установленных в процессе идентификации, на основании которых можно сделать вывод об отнесении клиента – юридического лица или его контролирующих лиц к категории иностранного налогоплательщика.

В частности, для налогоплательщиков США такими признаками являются:

- почтовый адрес на территории США;
- наличие постоянного поручения о переводе средств на счета в США;
- текущий телефонный номер организации в США при отсутствии иного номера за пределами США;
- текущий телефонный номер организации в США дополнительно к номеру за пределами США;
- доверенность, выданная лицу с адресом на территории США;
- право подписи, представлено лицу с адресом на территории США;
- наличие американских налогоплательщиков среди бенефициарных владельцев юридических лиц, являющихся:
 - пассивной компанией;
 - компанией, основная деятельность которой религиозная, благотворительная, научная, культурная, спортивная;

- компанией – профессиональной ассоциацией/ торговой палатой/профсоюзом/лигой или организацией, созданной для продвижения социальных целей.

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.

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.

II. СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА - ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА

ООО «Сова Инвестиции» может использовать любые доступные ему на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения Клиента к категории иностранного налогоплательщика, в том числе, такие как:

1. Письменные и устные вопросы/запросы Клиенту;
2. Заполнение клиентом анкеты и/или формы, подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к иностранным налогоплательщикам. (Приложение 1, 2)
3. Анализ доступной информации о Клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.;

Например, 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.

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

Срок для предоставления Клиентом по запросу ООО «Сова Инвестиции» информации, идентифицирующей его в качестве клиента-иностранного налогоплательщика, составляет 15 (Пятнадцать) рабочих дней со дня направления ООО «Сова Инвестиции» Клиенту соответствующего запроса.

III. ПОСЛЕДСТВИЯ НЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КЛИЕНТОМ ДОКУМЕНТОВ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ИЛИ ОПРОВЕРГАЮЩИХ СТАТУС КЛИЕНТА-ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА, И СОГЛАСИЯ (ОТКАЗА ОТ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СОГЛАСИЯ) НА ПЕРЕДАЧУ ИНФОРМАЦИИ В ИНОСТРАННЫЙ НАЛОГОВЫЙ ОРГАН.

В случае если (потенциальный) Клиент не предоставил в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня направления ООО «Сова Инвестиции» соответствующего запроса документы, подтверждающие или опровергающие его статус Клиента-иностранного налогоплательщика и согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган (в случае принадлежности Клиента в категории Клиента-иностранного налогоплательщика), ООО «Сова Инвестиции» вправе в соответствии с Законом:

- Отказать Клиенту в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг;
- Отказаться от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению такого Клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг;
- Расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив Клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

Приложение № 1

ФОРМА САМОСЕРТИФИКАЦИИ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

(заполняется Клиентом либо его Представителем в отношении Клиента, Выгодоприобретателя либо Бенефициарного владельца)

Клиент

Выгодоприобретатель Бенефициарный владелец _____

(указать ФИО клиента)

1. Фамилия Имя Отчество	
2. Дата рождения	
3. Место рождения (страна, населенный пункт)	
4. ИНН	
4.1 Иностранное идентификационное номер налогоплательщика, присвоенное иностранным государством (территорией)²	
5. Адрес места жительства (регистрации)	
6. Адрес места фактического проживания <i>(В случае фактического проживания в иностранном государстве, укажите срок проживания в этом государстве а также документ (тип, реквизиты, срок действия), дающий право проживания в иностранном государстве)</i>	
7. Почтовый адрес	
8. Наличие адреса до востребования в иностранной юрисдикции	<input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/> да _____
9. Номер телефона а) в РФ б) в другой стране (государстве/территории)/юрисдикции	<input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/> да _____ <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/> да _____ в стране/государстве (территории)/юрисдикции _____
10. Налоговым резидентом каких государств (территорий) Вы являетесь?³ (Указать через запятую все государства)	
11. Наличие доверенности или права подписи предоставленные лицу, проживающему в иностранном государстве	<input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/> да _____
12. Укажите причины отсутствия у Вас налогового резидентства в стране регистрации и/или фактического проживания (заполняется в случае расхождения сведений, указанных в п. 5 и п.6, со сведениями, указанными в п. 10, настоящей Формы)	
13. Действуете ли Вы в интересах третьего лица – выгодоприобретателя, являющегося иностранным налоговым резидентом (в том числе планируете ли	<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА

Вы осуществлять выплаты по договорам в пользу таких лиц)? <i>(Если да, необходимо заполнить Формы самосертификации на каждого такого выгодоприобретателя)</i>	
15. Подпись физического лица (Представителя)	_____/_____ подпись / Фамилия И.О.
« ____ » _____ 20 ____ дата	

1. Заполняется в отношении физических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.
2. Включает в себя также код в иностранном государстве (на территории) Вашей регистрации.
3. Включая второе гражданство, разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство, владение GREEN CARD). Если клиент является резидентом США, ООО «Сова Инвестиции» вправе запросить дополнительную информацию.

**ФОРМА САМОСЕРТИФИКАЦИИ
ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА**

 Клиент

 Выгодоприобретатель _____
наименование/ФИО Клиента

ЧАСТЬ I (заполняется Представителем Клиента в отношении Клиента, Выгодоприобретателя)

1. Наименование, фирменное наименование на русском языке	
Полное	
Сокращенное	
2. Наименование на иностранном языке (или латинскими буквами) (при наличии)	
Полное	
Сокращенное	
3. ИНН	
3.1 иностранный идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией)	
4. Страна места инкорпорации (учреждения)	
5. Налоговым резидентом каких государств (территорий) является юридическое лицо? (Указать через запятую все государства)	
6. Для резидентов: Адрес юридического лица, указанный в ЕГРЮЛ Для нерезидентов: Адрес юридического лица, указанный в регистрационных документах (в том числе адрес органа управления или управляющей структуры – при наличии)	
7. Адрес фактического местонахождения (не заполняется в случае совпадения с адресом, указанным в п. 6)	<input type="checkbox"/> совпадает Адрес _____
8. Номер телефона а) в РФ б) в другой стране (государстве/территории)/юрисдикции	<input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/> да _____ <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/> да _____ в стране/государстве (территории)/юрисдикции _____
9. Укажите причины отсутствия у юридического лица налогового резидентства в стране места инкорпорации (учреждения) и/или стране адреса фактического местонахождения/ головного офиса, адрес органа управления или управляющей структуры (заполняется в случае расхождения сведений, указанных в п. 5, со сведениями о странах, указанными в п. 4, 6, 7, настоящей Формы)	
9. Имеет ли юридическое лицо признаки пассивной нефинансовой организации²? Если ответ «Да», заполняется Форма самосертификации CRS в отношении Бенефициарного владельца юридического лица	<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА

10. Действуете ли Вы в интересах третьего лица – выгодоприобретателя, являющегося иностранным налоговым резидентом (в том числе планируете ли Вы осуществлять выплаты по договорам в пользу таких лиц)? (Если да, необходимо заполнить Формы самосертификации CRS на каждого такого выгодоприобретателя)

НЕТ ДА

11. Подпись Представителя Клиента

_____ / _____
должность

_____ / _____
подпись

_____ / _____
Фамилия И.О.

«__» _____ 20__
дата

Признаки организаций, осуществляющих активную деятельность

1. Клиент – юридическое лицо признается осуществляющим активную деятельность в любом из следующих случаев:

А. за календарный год, предшествующий отчетному периоду, менее 50 процентов доходов клиента составляют доходы от пассивной деятельности в соответствии с пунктом 2 настоящего Приложения и менее 50 процентов активов клиента (оцениваемых по рыночной или балансовой стоимости) относятся к активам, используемым для извлечения доходов от пассивной деятельности в соответствии с пунктом 2 настоящего Приложения;

Б. акции (доли) клиента обращаются на организованных торгах в Российской Федерации или на иностранной бирже;

В. акции (доли) организации (или структуры без образования юридического лица), которая прямо или косвенно контролируется клиентом или прямо или косвенно контролирует такого клиента, обращаются на организованных торгах в Российской Федерации или на иностранной бирже (под прямым или косвенным контролем понимается доля участия в организации, составляющая более 50 процентов акций (долей) в уставном (складочном) капитале);

Г. акции (доли) организации (или структуры без образования юридического лица), которая прямо или косвенно контролируется другой организацией (или структурой без образования юридического лица), одновременно прямо или косвенно контролирующей клиента, обращаются на организованных торгах в Российской Федерации или на иностранной бирже (под прямым или косвенным контролем понимается доля участия в организации, составляющая более 50 процентов акций (долей) в уставном (складочном) капитале);

Д. клиент исполняет функции центрального банка, является государственным учреждением, международной организацией или 100 процентов долей (акций) участия в уставном (складочном) капитале клиента принадлежит одному или нескольким из перечисленных организаций;

Е. клиент создан для целей прямого владения обращающимися акциями (долями) организаций, которые не являются организациями финансового рынка, или для целей финансирования таких организаций, за исключением клиентов, владеющих или осуществляющих финансирование таких организаций исключительно в инвестиционных целях;

Д. клиент является вновь созданным лицом;

Е. клиент не являлся организацией финансового рынка в течение предыдущих 5 лет и находится в процессе реорганизации в целях продолжения или возобновления коммерческой деятельности, за исключением деятельности, осуществляемой организацией финансового рынка;

Ж. клиент является некоммерческой организацией, доходы которой не являются объектом налогообложения или освобождаются от налогов.

2. Доходами от пассивной деятельности признаются следующие доходы: А. дивиденды;

Б. процентный доход (или иной аналогичный доход); В. доходы от сдачи в аренду или субаренду имущества;

Г. доходы от использования прав на объекты интеллектуальной собственности; Д. периодические страховые выплаты (аннуитеты);

Е. превышение доходов над расходами в результате осуществления операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (за исключением доходов, полученных в результате осуществления основной деятельности);

Ж. превышение доходов от операций с иностранной валютой (положительные курсовые разницы) над расходами от операций с иностранной валютой (отрицательные курсовые разницы);

З. доходы, полученные в рамках договора добровольного страхования жизни; И. иные доходы, аналогичные доходам, указанным в настоящем пункте.

3. Доходы, не указанные в пункте 2 настоящего Приложения, признаются доходами от активной деятельности.