



Критерии отнесения клиентов к категории лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, и способы получения от них необходимой информации  
Акционерного Общества «Прайм Брокерский Сервис»

Москва  
2022

## 1. Общие положения

1.1. Настоящие «Критерии отнесения клиентов к категории лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, и способы получения от них необходимой информации» разработаны АО «Прайм Брокерский Сервис» (далее - Критерии отнесения клиентов АО «ПБС» к категории иностранных налогоплательщиков) в соответствии с Требованиями 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», а также

- Гражданским кодексом Российской Федерации;
- Налоговым кодексом Российской Федерации;
- Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Федерального закона от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний»;
- Законом США «О налогообложении иностранных счетов» (далее по тексту – FATCA);
- Указание Банка России от 07.07.2014 г. № 3312-У «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»;
- Постановление Правительства Российской Федерации от 26.11.2015 г. № 1267 «Об информационном взаимодействии между организациями финансового рынка и уполномоченными органами»;
- Федеральный закон от 27 ноября 2017 г. № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний»;
- иными действующими нормативными документами.

1.2. При выявлении среди клиентов АО «ПБС» клиентов – иностранных налогоплательщиков учитываются также положения законодательства соответствующего иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, в т.ч. законодательства США о налогообложении иностранных счетов.

1.3. Настоящий документ подлежит размещению на официальном сайте Организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

## 2. Толкование терминов и определений :

**Организация** – АО «Прайм Брокерский сервис» как профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность, и (или) и (или) депозитарную деятельность.

**FATCA** (Foreign Account Tax Compliance Act)- Закон США о налогообложении иностранных счетов IRS.

**IRS** (Internal Revenue Service) -Налоговая Служба США.

**Клиент - иностранный налогоплательщик** – физическое или юридическое лицо, подчиняющееся законодательству иностранного государства о налогообложении иностранных

счетов.

**Договор (Договоры) об оказании финансовых услуг** - Договор обслуживания на финансовых рынках, Договор счета депо, Междепозитарный договор и(или) иной договор.

**Федеральный закон**- Федеральный закон 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».

3. Критерии отнесения клиентов к категории Клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации

3.1. При осуществлении идентификации клиента, проводимой до приема на обслуживание, Организацией запрашиваются в форме анкетирования следующие сведения:

3.1.1. В отношении физических лиц:

- Место рождения
- Гражданство (с указанием всех стран, гражданином которой является физическое лицо)

3.1.2. В отношении юридических лиц:

- Страна регистрации/место учреждения юридического лица;
- Информация о том налогоплательщиком какой страны является юридическое лицо;
- Информация о составе бенефициарных владельцев (контролирующих лиц) организации, в который входят физические или юридические лица, являющиеся иностранными налогоплательщиками о наличии бенефициарного владельца с фиксированием сведений о нем в соответствии с п. 3.1.1.

3.1.3. Критерии отнесения Клиента – юридического лица к категории налогоплательщика (США) :

- Юридическое лицо является иностранным налогоплательщиком, если более 10 процентов его акций (долей участия) принадлежит:
  - физическому лицу, которое признается иностранным налогоплательщиком на основании критериев, изложенных в п. 1 настоящих Рекомендаций;
  - юридическому лицу, зарегистрированному/учрежденному на территории иностранного государств, не относящемуся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов, если более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такой организации 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. При этом бенефициарные владельцы (контролирующие лица) в отношении указанных организаций определяются на дату проведения идентификации.
- адрес (в том числе адрес головного офиса или органа управления) в иностранном государстве;
- телефонный номер иностранного государства, например США (код страны начинается с «001»);
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;

- право подписи, выданное лицу с адресом в США;
- в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в Компании, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования»;
- адрес лица, исполняющего функции по управлению структурой без образования юридического лица, в иностранном государстве;
- контролирующие лица пассивной нефинансовой организации, признаваемые налоговыми резидентами иностранного государства. Независимо от того, является ли клиент - пассивная нефинансовая организация - налоговым резидентом иностранного государства, налоговое резидентство иностранного государства определяется в отношении выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента. Пассивная нефинансовая организация – организация, не являющаяся организацией финансового рынка и не соответствующая признакам клиентов, осуществляющих активную деятельность, а также организация финансового рынка, зарегистрированная в иностранном государстве (территории), не включенном в перечень государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией, размещенный на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", основной доход которой происходит от инвестиций или торговли финансовыми активами и которая управляется иной организацией финансового рынка). Контролирующим лицом признается физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом либо имеет возможность контролировать действия клиента.
- К налоговому резиденту иностранного государства приравнены клиенты, которые не являются налоговыми резидентами ни одного иностранного государства, с указанием государства.
- В случае, если клиент является налоговым резидентом в нескольких иностранных государствах, информация представляется отдельно в полном объеме по каждому иностранному государству, налоговым резидентом которого является клиент, в том числе отдельно и в полном объеме представляется финансовая информация о размере сумм договоров.

3.2. Для клиентов-физических лиц и бенефициарных владельцев юридических лиц путем опроса соответствующего физического или юридического лица по форме анкетирования в соответствии с требованиями Организации дополнительно устанавливается следующая информация:

имеют ли вышеуказанные лица вид на жительство в США; или

отвечают критерию существенного присутствия (физического присутствия в США) по крайней мере 31 день в течение текущего года, и 183 дня в течение трехлетнего периода, который включает текущий год и два непосредственно предшествующих года, при этом в расчет включаются:

- все дни, в течение которых лицо находилось в США в течение текущего года, и
- 1/3 дней, в течение которых лицо находилось в США в течение первого года, предшествующего текущему году, и
- 1/6 дней, в течение которых лицо находилось в США в течение второго года, предшествующего текущему году.

3.3. В случае положительного ответа на вопросы, указанные в п. 3.2. информация об этом фиксируется в анкете соответствующего физического или юридического лица.

3.4. Клиент-физическое лицо признается Клиентом-иностранным налогоплательщиком в соответствии с критериями пункта 3.1.1., если:

- родился в США; или
- является гражданином США или имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве (например, карточка постоянного жителя США (форма I-551 (Green Card)); или
- физическое лицо соответствует критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве», а именно физическое лицо находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания налогоплательщиком – резидентом иностранного государства.
- применительно к США о 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 трехлетнего периода, который включает текущий год и два непосредственно предшествующих года, включая в расчет:
  - все дни, в течение которых Клиент находился в США в течение текущего года, и
  - 1/3 дней, в течение которых Клиент находился в США в течение первого года, предшествующего текущему году, и
  - 1/6 дней, в течение которых Клиент находился в США в течение второго года, предшествующего текущему году.
- Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков, устанавливаются Компанией на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания. Для целей выявления налогоплательщиков США данные признаки включают в себя:
  - место рождения в США;
  - адрес (домашний или почтовый адрес, включая почтовый ящик) в США;
  - номер телефона, зарегистрированный в США (код страны начинается с «001»);
  - наличие постоянного поручения о переводе средств на счет, открытый в США;
  - доверенность, выданная лицу с адресом в США;
  - право подписи предоставлено лицу с адресом США;
  - в качестве единственного адреса для направления отчетов и(или) иной корреспонденции по счетам, открытым в АО «ПБС», и(или) Договорам об оказании финансовых услуг, заключенным в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

3.5. соответствие критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве», при этом налоговыми резидентами США не признаются дипломаты (категории виз А и G), учителя и тренеры (категории виз J и Q), студенты (категории виз F, J, M, Q), спортсмены, участвующие в благотворительных соревнованиях).

3.6. Клиент-юридическое лицо признается Клиентом-иностранным налогоплательщиком, если:

- зарегистрирован в США.
- Имеет бенефициарного владельца с долей более 10% - налогового резидента США

3.7. Для Клиентов, заключивших с Организацией на момент вступления в силу Федерального закона договор обслуживания на финансовом рынке, применяются п. 3.1-3.5 настоящего документа при очередном обновлении сведений о данных клиентах, полученных в результате идентификации.

3.8. Компания вправе не считать клиента налоговым резидентом иностранного государства, если клиент заявил о том, что он не является налоговым резидентом иностранного и представил документы, удостоверяющие личность или налоговое резидентство, свидетельствующие об отсутствии у него статуса налогового резидента иностранного государства (например, паспорт и(или) иной документ, удостоверяющий личность на территории Российской Федерации с адресом регистрации в Российской Федерации).

3.9. В целях Закона № 173-ФЗ от 28.06.2014 следующие лица не относятся к категории клиента иностранного налогоплательщика:

**Физические лица – граждане РФ, за исключением физических лиц:**

- имеющих одновременно с гражданством РФ гражданство иностранного государства (кроме гражданства государства – члена Таможенного союза),
- имеющих вид на жительство в иностранном государстве.
- Юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ, более 90% акций (долей) уставного капитала которых прямо/косвенно контролируются РФ и (или) гражданами РФ, в том числе имеющими одновременно с гражданством РФ гражданство государства – члена Таможенного союза.

#### **4. Способы получения информации об отнесении клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика.**

АО «ПБС» может использовать любые доступные ему на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения клиентов к категории иностранного налогоплательщика, в том числе такие как:

4.1. Письменные и устные запросы клиенту.

4.2. Анкетирование клиентов по форме Организации (Анкета идентификации физического лица/юридического лица в соответствии с законом FATCA), налоговые формы США:

- W-8/ W-9 (Форма W9 применяется только для налогоплательщиков США).

4.3. Анализ имеющихся идентификационных сведений о

4.4. клиентах/представителях/ бенефициарных владельцах на предмет выявления лиц, соответствующим критериям, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

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

#### **5. Заключительные положения**

5.1. В случае выявления Клиента-иностранного налогоплательщика, Организация выполняет иные действия, предусмотренные Федеральным законом.

5.2. В случае, если у Организации имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую в соответствии с настоящим документом 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 финансовой организации 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.

5.3. Настоящий документ в части критериев отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способов получения от них необходимой информации подлежит изменению Организацией по предписанию Центрального банка Российской Федерации в сроки, им установленные.