

Генеральный директор

ООО «ПЕРАМО ИНВЕСТ»

_____ О.Л. Мещерякова

Приказ № 1/210519 от «21» мая 2019 г.

ПОЛОЖЕНИЕ

**об особенностях осуществления финансовых операций с
иностранными гражданами и юридическими лицами**

Общества с ограниченной ответственностью

«ПЕРАМО ИНВЕСТ»

(ООО «ПЕРАМО ИНВЕСТ»)

Москва 2019 г.

1. Настоящее Положение об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами (далее - Положение) устанавливает особенности осуществления Обществом с ограниченной ответственностью «ПЕРАМО ИНВЕСТ» (далее именуемое – Компания или ООО «ПЕРАМО ИНВЕСТ») финансовых операций на территории Российской Федерации с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

Настоящее Положение разработано во исполнение Федерального закона № 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» от 28.06.14 г. (далее – Федеральный закон № 173-ФЗ).

2. Компания принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с Компанией договор, предусматривающий оказание финансовых услуг (далее – «клиент»), лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее – «клиент – иностранный налогоплательщик»).

2.1. Не подлежит сбору и передаче уполномоченным органам информация о клиентах:

2.1.1. физических лицах – гражданах 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;

2.1.2. юридических лицах, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90 процентов акций (долей) уставного капитала которых 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, указанных в подпунктах «а» и «б» пункта 2.1.1. настоящей части).

3. Компания вправе осуществлять передачу иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее – иностранный налоговый орган), информации только при получении от клиента – иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган и при соблюдении требований пункта 10 настоящего Положения.

4. Срок для предоставления клиентом, по запросу Компании, информации, идентифицирующей его в качестве клиента – иностранного налогоплательщика, а также согласия

(отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган составляет пятнадцать рабочих дней со дня направления клиенту соответствующего запроса.

5. Согласие клиента – иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов (далее – уполномоченные органы).

6. В случае, если у Компании имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов – иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую в соответствии с настоящим Положением, информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредоставления клиентом – иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления Компанией такого запроса, Компания вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг (далее – решение об отказе от совершения операций), и (или) в случаях, предусмотренных законодательством РФ, расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

7. Принятие решения об отказе от совершения операций означает прекращение Компанией операций по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг.

8. При выявлении клиента – иностранного налогоплательщика Компания направляет информацию о нем в уполномоченные органы, в порядке, сроки и объеме, которые установлены законодательством РФ.

9. При получении от иностранного налогового органа запроса (дополнительного запроса) о предоставлении информации о клиенте – иностранном налогоплательщике Компания не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения указанного запроса, направляет информацию о его получении в уполномоченные органы, в порядке, установленном законодательством РФ.

10. Не позднее десяти рабочих дней до дня направления в иностранный налоговый орган информации о клиенте – иностранном налогоплательщике Компания направляет данную информацию в уполномоченные органы РФ в порядке и объеме которые установлены законодательством РФ.

11. При получении от федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, и финансированию терроризма решения о запрете на предоставление информации в определенные законодательством РФ сроки до дня направления информации о клиенте – иностранном юридическом лице в иностранный налоговый орган, Компания вправе направить в иностранный налоговый орган указанную информацию.

12. В случае непредоставления заключающим договор клиентом, в отношении которого у 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 непредоставления клиентом – иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса Компании согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, Компания вправе отказать клиенту в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.

13. В случае непредоставления 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 непредоставления клиентом – иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган Компания 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.

КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА – ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА

В целях соблюдения требований Федерального закона № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» от 28.06.2014 г. (далее - Федеральный закон), а также с целью выявления Клиентов, на которых распространяется законодательство о налогообложении иностранных счетов, а именно FATCA, ООО «ПЕРАМО ИНВЕСТ» (далее - Компания) использует следующие критерии:

1. В отношении физических лиц:

- Клиент – физическое лицо имеет гражданство США;
- Клиент – физическое лицо имеет вид на жительство в США;
- Клиент – физическое лицо, не являющееся гражданином РФ, соответствует критериям «Долгосрочного пребывания» на территории США.

Физическое лицо признается налоговым резидентом США по основанию «долгосрочного пребывания», 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 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 и
- коэффициент позапрошлого года 1/6.

Внимание: налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз F, J, M или Q.

2. В отношении юридических лиц:

• Клиент – юридическое лицо создано в соответствии с законодательством США, при этом юридическое лицо не относится ни к одной из категорий 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)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 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 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) (положение данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей);
 - Американский дилер ценными бумагами, товарами биржевой торговли, или деривативами (включая такие инструменты как фьючерсы, форварды X 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).
- Клиент – юридическое лицо, не менее 10 процентов акций (долей) уставного капитала которого, прямо или косвенно контролируется лицами:
 - Физические лица, соответствующие одному из критериев, указанных в п. 1 настоящего Приложения;
 - Юридические лица, созданы в соответствии с законодательством США и при этом не относятся ни к одной из категорий юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США.

СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ОТ КЛИЕНТОВ В ЦЕЛЯХ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТА К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ

1. Способом получения информации от клиента является заполнение Формы самосертификации.

2. Актуализация/ обновление информации о клиенте - иностранном налогоплательщике осуществляется одновременно с актуализацией информации о клиенте в целях соблюдения требований российского законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма путем повторного предоставления форм, указанных в п. 1 настоящего раздела.

3. В случае, когда работникам Компании становится известно, 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 её достоверности и точности, Компания осуществляет запрос информации у клиента путем повторного предоставления ему форм, указанных в п.1 настоящего раздела.

4. Одновременно с вышеуказанными запросами Компания запрашивает у клиента - иностранного налогоплательщика подтверждающие документы.

**Форма самосертификации для целей выявления иностранных налогоплательщиков
(для юридических лиц)**

Уважаемый Клиент,

В целях соблюдения требований Федерального закона № 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» от 28.06.2014 г., ООО «ПЕРАМО ИНВЕСТ» с целью отнесения клиента к категории - иностранного налогоплательщика просит Вас сообщить следующие сведения:

Полное официальное наименование Компании	
Сокращенное наименование Компании	
Является ли местом регистрации/учреждения Компании территория США?	Да / Нет (ненужное зачеркнуть)
Относятся ли вы к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США?*	Да / Нет (ненужное зачеркнуть)
Имеется ли в составе лиц, прямо или косвенно контролирующих не менее 10% процентов акций (долей) уставного капитала Компании какое-либо из указанных ниже лиц: - физическое лицо, имеющие гражданство США; - физическое лицо, имеющие вид на жительство в США; - физическое лицо, не являющееся гражданином РФ, соответствующее критериям «Долгосрочного пребывания» на территории США**; - юридическое лицо созданное в соответствии с законодательством США и при этом не относящееся ни к одной из категорий юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США*?	Да / Нет (ненужное зачеркнуть)

ООО «ПЕРАМО ИНВЕСТ» оставляет за собой право запросить дополнительную информацию, необходимую для идентификации клиента в целях выявления иностранных налогоплательщиков.

Подтверждение и подпись:

Я подтверждаю, что информация, указанная в настоящей форме, является достоверной.

Я понимаю, что я несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений в соответствии с применимым законодательством.

Я даю согласие на предоставление ООО «ПЕРАМО ИНВЕСТ» Налоговой Службе США/лицу, исполняющему функции налогового агента в соответствии с законодательством FATCA, данных, необходимых в целях соблюдения законодательства Российской Федерации.

В случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данной формы, я обязуюсь предоставить обновленную информацию в течение 30 календарных дней.

(Должность лица, подписавшего форму)

(Подпись)

(Фамилия И.О.)

М.П.

Дата заполнения «_____» _____ 20__ г.

*** 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) 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 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 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) (положение данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей);
- Американский дилер ценными бумагами, товарами биржевой торговли, или деривативами (включая такие инструменты как фьючерсы, форварды X 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).

**** Физическое лицо признается налоговым резидентом США по основанию «долгосрочного пребывания»,** 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 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 и
- коэффициент позапрошлого года 1/6.

Внимание: налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз F, J, M или Q.

**Форма самосертификации для целей выявления иностранных налогоплательщиков
(для физических лиц)**

Уважаемый Клиент,

В целях соблюдения требований Федерального закона № 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» от 28.06.2014 г., ООО «ПЕРАМО ИНВЕСТ» с целью отнесения клиента к категории - иностранного налогоплательщика просит Вас сообщить следующие сведения:

Фамилия, имя и (если имеется) отчество	
Документ, удостоверяющий личность	
Серия и номер документа, удостоверяющего личность	
Являетесь ли Вы гражданином США?	Да / Нет (ненужное зачеркнуть)
Имеете ли Вы вид на жительство в США?	Да / Нет (ненужное зачеркнуть)
Соответствуете ли Вы критериям «Долгосрочного пребывания» на территории США*? (только для лиц, не являющихся гражданами РФ)	Да / Нет (ненужное зачеркнуть)

ООО «ПЕРАМО ИНВЕСТ» оставляет за собой право запросить дополнительную информацию, необходимую для идентификации клиента в целях выявления иностранных налогоплательщиков.

Подтверждение и подпись:

Я подтверждаю, что информация, указанная в настоящей форме, является достоверной.

Я понимаю, что я несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений в соответствии с применимым законодательством.

Я даю согласие на предоставление ООО «ПЕРАМО ИНВЕСТ» Налоговой Службе США/лицу, исполняющему функции налогового агента в соответствии с законодательством FATCA, данных, необходимых в целях соблюдения законодательства Российской Федерации.

В случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данной формы, я обязуюсь предоставить обновленную информацию в течение 30 календарных дней.

(Фамилия И.О.)

(Подпись)

Дата заполнения « ____ » _____ 20 ____ г.

* **Физическое лицо признается налоговым резидентом США по основанию «долгосрочного пребывания»**, 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 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 и

- коэффициент позапрошлого года 1/6.

Внимание: налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз F, J, M или Q.