

Общество с ограниченной ответственностью «ПСБ - Форекс»



У Т В Е Р Ж Д Е Н
Приказом
Генерального Директора
ООО «ПСБ-Форекс»
от «27» июля 2017 г.
№ 28

ПОЛОЖЕНИЕ

о критериях отнесения клиентов ООО «ПСБ-Форекс» к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации

(редакция 1.00)

Москва
2017

СО Д Е Р Ж А Н И Е

| | |
|--|----------|
| 1. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ | 3 |
| 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ..... | 3 |
| 3. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТА – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА - ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА | 3 |
| 4. СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ ОБЩЕСТВА К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТОВ - ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ | 4 |

1. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Для целей настоящего Положения о критериях отнесения клиентов ООО «ПСБ-Форекс» к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации (далее – настоящий документ) используются следующие понятия, определения и сокращения:

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) - американский законодательный акт, который обязывает все неамериканские финансовые институты (ФИ) внедрить процедуры, позволяющие идентифицировать финансовые счета американских налогоплательщиков, и передавать информацию по данным счетам в налоговую службу США (IRS).

Клиент – физическое лицо, присоединившееся к рамочному договору Общества.

Общество – Общество с ограниченной ответственностью «ПСБ-Форекс»

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящий документ принят в целях установления особенностей выявления среди лиц, заключающих (заключивших) с Обществом рамочный договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, лиц, на которых распространяется требования американского законодательства FATCA.

2.2. Настоящий документ разработан в соответствии с требованиями следующих законодательных актов РФ и США:

- Гражданский кодекс Российской Федерации (далее – ГК РФ);
- Федеральный закон от 28.06.2014 года №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) от 18.03.2010 (Закон США «О налогообложении иностранных счетов» (с разъяснениями).

2.3. В случае принятия новых или изменения действующих законодательных и нормативно-правовых актов, а также принятия новых или изменения действующих вышестоящих по уровню внутренних нормативных документов Общества, настоящий документ до внесения соответствующих изменений и дополнений действует в части, им не противоречащей.

3. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТА – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА - ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА

3.1. Физическое лицо является гражданином иностранного государства.

3.2. Физическое лицо одновременно является гражданином Российской Федерации и гражданином одного или нескольких иностранных государств, за исключением государств - членов Таможенного союза.

3.3. Физическое лицо, в том числе являющееся гражданином Российской Федерации, имеет вид на жительство в иностранном государстве (например, карточку постоянного жителя США (форма I-551 («Green Card»)).

3.4. Физическое лицо соответствует критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве», т.е. физическое лицо находилось на территории этого

государства не менее срока, установленного законодательством соответствующего иностранного государства для признания налогоплательщиком — налоговым резидентом иностранного государства.

Применительно к США «долгосрочным» считается пребывание, если физическое лицо 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».

3.5. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности физического лица к категории Клиента - иностранного налогоплательщика, устанавливаются Обществом на основании сведений, представленных таким 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;
- постоянно действующие инструкции по перечислению денежных средств на счет, открытый в США;
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- право подписи предоставлено лицу с адресом в США.

3.6. Физическое лицо не может быть отнесено Обществом к категории Клиента — иностранного налогоплательщика в том случае, если физическое лицо является гражданином Российской Федерации и не имеет одновременно с гражданством Российской Федерации второго гражданства в иностранном государстве (за исключением гражданства государства — члена Таможенного союза) или вида на жительство в иностранном государстве.

4. СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ ОБЩЕСТВА К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТОВ - ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ

4.1. Общество использует любые доступные ей на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения своего Клиента к категории Клиента - иностранного налогоплательщика, в том числе, такие как:

4.1.1. Анкетирование Клиента, направление ему письменных запросов.

4.1.2. Заполнение Клиентом формы, подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к категории Клиента - иностранного налогоплательщика (например, налоговых форм W-8/W-9 (форма W-9 применяется только для налогоплательщиков США),

предусмотренных требованиями налогового законодательства США) и/или предоставление документов, подтверждающих/опровергающих статус иностранного налогоплательщика соответствующего государства (например, копии свидетельства об утрате гражданства США по форме DS 4083, письменное объяснение причины отказа от гражданства США или письменное объяснение причины неполучения гражданства США при рождении).

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