

Утверждено
Приказом Генерального директора
ООО «Диалог Инвестиции»
№ 6-23 от 17 апреля 2023 года

Положение
о критериях отнесения клиентов
Общества с ограниченной ответственностью
«Диалог Инвестиции»
к категории иностранных налогоплательщиков
и способы получения от них необходимой информации

Москва
2023 год

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение о критериях отнесения клиентов Общества с ограниченной ответственностью «Диалог Инвестиции» к категории иностранных налогоплательщиков и способы получения от них необходимой информации (далее – Положение) разработано в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и законодательства США о налогообложении иностранных счетов и клиентов, а именно:

- Федерального закона РФ 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» (далее – Федеральный закон);

- Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act) (далее – Закон FATCA).

1.2. Термины и определения, используемые в настоящем Положении:

Общество – Общества с ограниченной ответственностью «Диалог Инвестиции».

Клиент - физическое лицо, индивидуальный предприниматель и/или юридическое лицо, принимаемое Обществом на обслуживание и/или находящееся на обслуживании в Обществе по договорам на оказание услуг доверительного управления, а также по договорам на оказание Обществом иных услуг в соответствии с разрешенными законодательством видами деятельности Общества.

Иные термины и определения, значение которых не определено в настоящем Положении, используются в значениях, установленных Федеральным законом и Законом FATCA, либо в соответствии со сложившейся практикой при предоставлении услуг на финансовом и фондовом рынке.

1.3. При принятии новых законов или внесении изменений и дополнений в действующие вышеуказанные законы в настоящее Положение в установленные сроки Обществом вносятся соответствующие изменения и дополнения.

Настоящее Положение, до внесения в него необходимых изменений и дополнений, действует в части, не противоречащей принятым законодательным актам.

1.4. Настоящее Положение, все изменения и дополнения в него (новая редакция Положения) утверждается приказом Генерального директора Общества и вступает в силу с даты, указанной в этом приказе.

1.5. Настоящее Положение подлежит раскрытию на официальном сайте Общества в информационно - телекоммуникационной сети «Интернет» <https://diainvest.ru> в срок не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней с даты вступления его в силу.

2. Критерии отнесения Клиентов к категории иностранных налогоплательщиков

2.1. Для Клиентов - физических лиц или индивидуальных предпринимателей.

2.1.1. Физические лица (индивидуальные предприниматели) относятся к Клиентам - иностранным налогоплательщикам, если выполняется хотя бы одно из следующих условий:

- имеется гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государств, являющихся членами Таможенного союза);
- имеется разрешение на постоянное или долгосрочное пребывание в иностранном государстве (вид на жительство в иностранном государстве) и физическое лицо (индивидуальный предприниматель) соответствует критериям долгосрочного нахождения на территории иностранного государства не менее срока, установленного законодательством этого иностранного государства для признания его налоговым резидентом;

2.1.2. Общество относит Клиента, являющегося физическим лицом или индивидуальным предпринимателем, к категории налогоплательщика Соединенных Штатов Америки (США), если такой Клиент соответствует хотя бы одному из следующих критериев:

- имеет гражданство США;
- имеет разрешение на постоянное пребывание в США, в том числе Green Card, выданную в США;

- соответствует критериям долгосрочного пребывания в США.

Критерии «Долгосрочного пребывания» на территории США:

Физическое лицо признается налоговым резидентом США, 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 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.

2.1.3. Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты и стажеры временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа "F", "J", "M" или "Q"; профессиональные спортсмены, временно присутствующие в США в целях участия в благотворительных спортивных мероприятиях.

2.1.4. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности физического лица к категории налогоплательщика США:

- 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;
- в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в Управляющей компании, в отношении данного лица указано "для передачи" или "до востребования".

2.2. Для Клиентов – юридических лиц.

2.2.1. Юридические лица относятся к Клиентам – иностранным налогоплательщикам, если выполняется хотя бы одно из следующих условий:

• юридическое лицо зарегистрировано (учреждено) в соответствии с законодательством иностранного государства и не относится к категории юридических лиц, исключенных из-под действия требований иностранного налогового законодательства;

• страной места нахождения юридического лица является иностранное государство;

• бенефициарными владельцами юридического лица являются налоговые резиденты иностранного государства;

• не менее 10% акций (долей) уставного капитала юридического лица прямо или косвенно контролируются гражданами иностранных государств или гражданами, имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государств - членов Таможенного Союза) или гражданами, имеющими вид на жительство в иностранном государстве.

2.2.2. Критериями отнесения Обществом Клиента - юридического лица к категории налогоплательщика США:

• юридическое лицо зарегистрировано / учреждено в США (за исключением лиц, указанных в приложении № 1 к Положению);

• юридическое лицо зарегистрировано / учреждено не на территории США, при этом юридическое лицо не является Организацией финансового рынка*¹⁾, и в состав

¹ *) Организация финансового рынка – кредитная организация, страховщик, осуществляющий деятельность по добровольному страхованию жизни, профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность и (или) деятельность по управлению ценными бумагами, и (или) депозитарную деятельность, управляющий по договору доверительного управления имуществом, негосударственный пенсионный фонд, акционерный инвестиционный фонд, управляющая компания

контролирующих лиц (бенефициаров) клиента - юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в юридическом лице, входит одно из следующих лиц:

- ✓ физические лица, которые являются налоговыми резидентами США в соответствии пункта 2.1.2 настоящего Положения;
- ✓ юридические лица, зарегистрированные/учрежденные на территории США, не относящиеся к категории юридических лиц, исключенных из состава налоговых резидентов США, указанных в Приложение № 1 к Положению.
- ✓ более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такого юридического лица 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.

2.2.3. Дополнительные признаки, которые свидетельствуют о возможной принадлежности Клиента - юридического лица к категории налогоплательщика США:

- наличие почтового или фактического адреса клиента в США;
- телефонный номер клиента зарегистрирован в США;
- доверенность или право подписи предоставлены клиентом лицу с адресом в США;
- наличие распоряжения клиента на перевод денежных средств на счет в США;

2.2.4. Юридическое лицо не относится 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 настоящим Положением 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.

3. Способы получения информации о Клиентах для принятия Обществом решения об отнесении их к категории иностранных налогоплательщиков.

3.1. Общество может использовать любые доступные ей на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения Клиента к категории иностранных налогоплательщиков, в том числе путем:

- Заполнения анкет, предоставляемых Обществом клиентам (Приложения №2, №3 к настоящему Положению);

инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, клиринговая организация.

**) К «пассивным доходам» относятся - дивиденды; проценты; доходы, полученные от пула страховых договоров, при условии, что полученные суммы зависят целиком или в части от доходности пула; рента и роялти (за исключением ренты и роялти, полученной в ходе активной операционной деятельности); аннуитеты; прибыль от продажи или обмена имущества, приносящего один из видов вышеуказанных доходов; прибыль от сделок с биржевыми товарами (включая фьючерсы, форварды и аналогичные сделки), за исключением сделок, которые являются хеджирующими, при условии, что сделки с такими товарами являются основной деятельностью Вашей организации; прибыль от операций с иностранной валютой (положительные или отрицательные курсовые разницы); контракты, стоимость которых привязана к базовому активу (номиналу), например, деривативы (валютный СВОП, процентный СВОП, опционы и др.); выкупная сумма по договору страхования или сумма займа, обеспеченная договором страхования; суммы, полученные страховой компанией за счет резервов на осуществление страховой деятельности и аннуитетов.

- Направления письменных и устных запросов (вопросов) клиентам;
- Анализа документов, полученных от клиентов, и имеющихся в Обществе;
- Получения доступной информации о клиентах из различных источников, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств и средствах массовой информации;

- Использования иных способов, доступных, разумных и достаточных в сложившихся обстоятельствах.

3.2. Общество направляет Клиенту анкеты и запросы любым из следующих способов:

- Направлением электронного документа на почту Клиента, подписанного электронно-цифровой подписью Общества, при наличии у Общества с Клиентом соглашения об электронном документообороте.

- Вручение на бумажном носителе в офисе Общества под роспись;

- Направлением на бумажном носителе письмом на почтовый адрес Клиента.

3.3. Клиент предоставляет информацию по анкетам и запросам Общества, позволяющим идентифицировать его в качестве иностранного налогоплательщика, а также направляет Обществу согласие (отказ от предоставления согласия) на предоставление информации иностранному налоговому органу в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения от Общества соответствующего запроса или анкеты.

3.4. Клиент направляет в Общество требуемую информацию и документы любым из следующих способов:

- На бумажном носителе путем направления письмом на почтовый адрес Общества;

- На бумажном носителе путем вручения под роспись представителю Общества;

- Направление электронного документа на почту Общества, подписанного электронно-цифровой подписью Клиента, при наличии у Общества с Клиентом соглашения об электронном документообороте.

4. Заключительные положения.

4.1. В том случае, если у Общества имеется обоснованное предположение, что Клиент относится к категории иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил Обществу запрашиваемую в соответствии с настоящим Положением информацию, позволяющую подтвердить или опровергнуть указанное предположение, а также в случае непредставления Клиентом в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения от Общества запроса о согласии (отказа от предоставления согласия) на передачу информации о Клиенте в иностранный налоговый орган, Общество вправе в соответствии с Федеральным законом принять следующие решения:

- об отказе Клиенту в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению этого Клиента по договору, предусматривающему оказание ему Обществом финансовых услуг;

- о расторжении в одностороннем порядке договора, предусматривающий оказание Обществом финансовых услуг Клиенту, уведомив Клиента о принятом решении, не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения.

4.2. Принятие Обществом решения об отказе Клиенту в совершении операций является основанием для прекращения Обществом совершения операций в пользу или по поручению этого Клиента по договору, предусматривающему оказание Обществом Клиенту финансовых услуг.

**Категории юридических лиц,
исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США**

1.	Американские корпорации, акции которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг
2.	Американские компании или корпорации, входящие в расширенную аффилированную группу компаний и/или корпораций, акции которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг
3.	Американская организация, освобожденная от налогообложения согласно секции 501 (а), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(а)(37) НК США
4.	Государственное учреждение или агентство США и его дочерние организации
5.	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
6.	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)
7.	Американский инвестиционный фонд недвижимости, определенный в соответствии с секцией 856 Налогового Кодекса США
8.	Американская регулируемая инвестиционная компания, соответствующая определению секции 851 Налогового Кодекса США или любая компания, зарегистрированная в Комиссии по ценным бумагам и биржам
9.	Американский инвестиционный фонд (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового Кодекса США
10.	Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 664 (с) (положения данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей)
11.	Американский дилер ценными бумагами, товарами биржевой торговли или деривативами (включая такие инструменты, как фьючерсы, форварды и опционы), который зарегистрирован в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США
12.	Американские брокеры (которые имеют соответствующую лицензию)
13.	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)

**Анкета клиента - физического лица (индивидуального предпринимателя)
для принятия решения о статусе иностранного налогоплательщика**

Фамилия, имя, отчество (при наличии)		
Серия и номер документа, удостоверяющего личность		
1.	Являетесь ли Вы гражданином Российской Федерации?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
2.	Есть ли у Вас гражданство иностранного государства? Если ответ «Да», пожалуйста укажите данное(-ые) иностранное(-ые) государство(-а) _____	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
3.	Есть ли у Вас вид на жительство в иностранном(-ых) государстве(-ах)? Если ответ «Да», пожалуйста укажите данное(-ые) иностранное(-ые) государство(-а) _____	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
4.	Если на вопрос п.1 дан ответ «Нет» или на вопросы п.2 или п.3 дан ответ «Да», пожалуйста, выберите одно из двух утверждений:	<input type="checkbox"/> Я предоставляю Обществу свое согласие на передачу информации обо мне в иностранный налоговый орган (данное согласие 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). <input type="checkbox"/> Я отказываюсь предоставить Обществу свое согласие на передачу информации обо мне в иностранный налоговый орган.
5. Вопросы в целях выявления налогоплательщика США		
5.1.	Являетесь ли Вы гражданином США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
5.2.	Имеете ли Вы разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 ("Green Card"))?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
5.3.	Соответствуете ли Вы критерию «Долгосрочного пребывания» ¹ на территории США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
5.4.	Являются ли США местом Вашего рождения?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
5.5.	Являются ли США Вашим местом жительства (включая наличие почтового ящика)?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
5.6.	Имеется ли у Вас номер телефона, зарегистрированный в США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
5.7.	Намереваетесь ли Вы выдавать Управляющей компании распоряжения о перечислении денежных средств на счет/счета получателя в США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
6.	Если на один из указанных в п.5 вопросов дан ответ «Да», пожалуйста, выберите одно из двух утверждений:	<input type="checkbox"/> Я предоставляю Обществу свое согласие на передачу информации обо мне в налоговый орган США и/или налоговому агенту США, уполномоченному налоговому органу США на удержание иностранных налогов и сборов в соответствии с требованиями Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA). Данное согласие 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. <input type="checkbox"/> Я отказываюсь предоставить Обществу свое согласие на передачу информации обо мне в налоговый орган США.
<p>Я заявляю, что:</p> <input type="checkbox"/> информация, указанная в настоящей анкете, является полной и достоверной <input type="checkbox"/> обязуюсь уведомить Управляющую компанию об изменении данных, указанных в настоящей анкете, в течение 30 дней с даты их изменения Дата заполнения анкеты: « ____ » _____ 20__ г. Подпись _____		

Решение Общества о признании клиента иностранным налогоплательщиком:

Признать Не признать

Дата принятия решения: _____

Фамилия, имя, отчество и должность сотрудника, принявшего решение: _____

Подпись сотрудника _____

м.п.

**Анкета клиента - юридического лица
для принятия решения о статусе иностранного налогоплательщика**

Полное наименование компании (организации), в том числе на иностранном языке		
Адрес местонахождения компании (организации) страна, почтовый индекс, населенный пункт, улица, дом		
1.	Ваша компания (организация) зарегистрирована (учреждена) в соответствии с законодательством иностранного государства? Если ответ «Да», пожалуйста, укажите данное иностранное государство _____	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
2.	Ваша компания (организация) создана в соответствии с законодательством Российской Федерации? Если ответ «Да», пожалуйста, перейдите к вопросу п.3	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
3.	У Вашей компании (организации) не менее 10% акций (долей) уставного капитала прямо или косвенно контролируются гражданами иностранных государств; гражданами, имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного Союза); гражданами, имеющими вид на жительство в иностранном государстве? Если ответ «Да», пожалуйста укажите иностранное(-ые) государство(-а) и (или) иностранных граждан, прямо или косвенно контролирующих Вашу организацию _____	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
4.	Если на вопросы п.1 или п.3 дан ответ «Да» или на вопрос п.2 дан ответ «Нет», пожалуйста, выберите одно из двух утверждений:	<input type="checkbox"/> Компания (организация) предоставляет Обществу свое согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган. Данное согласие 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. <input type="checkbox"/> Компания (организация) отказывается предоставить Обществу свое согласие на передачу информации обо мне в иностранный налоговый орган.
5. Вопросы в целях выявления налогоплательщика США		
5.1.	Является ли США страной регистрации компании (организации)?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
5.2.	В состав контролирующих лиц (бенефициаров) компании (организации), которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в организации, входит одно из следующих лиц: - физическое лицо является налоговым резидентом США; - юридическое лицо зарегистрированное/учрежденное на территории США, не относящееся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
5.3.	Составляют ли «пассивные доходы» более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода Вашей организации за предшествующий год, и составляют ли активы, приносящие такой доход, более 50% по отдельности или в совокупности от средневзвешенной величины активов Вашей организации (на конец квартала)?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
5.4.	Наличие почтового или фактического адреса в США.	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
5.5.	Имеется ли у Вас зарегистрированный номер телефона в США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
5.6.	Намеревается ли компания (организация) выдавать Обществу распоряжения о перечислении денежных средств на счет/счета получателя в США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
5.7.	Является ли компания (организация) кредитной организацией или организацией финансового рынка? При ответе «Да» предоставить следующие данные: Код GIN _____	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
6.	Если на один из указанных в п.5 вопросов дан ответ «Да», пожалуйста, выберите одно из двух утверждений:	<input type="checkbox"/> Компания (организация) предоставляет Обществу свое согласие на передачу информации обо мне в налоговый орган США и/или налоговому агенту США, уполномоченному налоговому органу США на удержание иностранных налогов и сборов в соответствии с требованиями Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA). Данное согласие 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). <input type="checkbox"/> Компания (организация) отказывается предоставить Обществу свое согласие на передачу информации обо мне в налоговый орган США.
<input type="checkbox"/> Юридическое лицо подтверждает, что информация, указанная в настоящей анкете, является полной и достоверной <input type="checkbox"/> Юридическое лицо обязуется уведомлять Общество об изменении данных, указанных в настоящей анкете, в течение 30 дней с даты их изменения		
Дата заполнения анкеты: « » 20 г.		

_____ / _____
подпись

Ф.И.О. руководителя, должность

м.п.

Решение Общества о признании клиента иностранным налогоплательщиком:

Признать Не признать

Дата принятия решения: _____

Фамилия, имя, отчество и должность сотрудника, принявшего решение: _____

Подпись сотрудника _____

м.п.