

**УТВЕРЖДЕНО**  
Генеральный директор ЗАО БФА»

С.А.Борисов

Приказ № 82/2014 от 27.10.2014



**КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ  
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«БАЛТИЙСКОЕ ФИНАНСОВОЕ АГЕНТСТВО»  
К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ В ЦЕЛЯХ ИСПОЛНЕНИЯ  
ТРЕБОВАНИЙ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 28.06.2014 № 173-ФЗ**

**Общие положения**

1. Критерии отнесения Клиентов Закрытого акционерного общества «Балтийское Финансовое Агентство» к категории иностранных налогоплательщиков в целях исполнения требований Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ (далее – Критерии) разработаны во исполнение требования части 3 статьи 2 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», а также с учетом порядка внутреннего документооборота в Закрытом акционерном обществе «Балтийское Финансовое Агентство» (далее – Общество).

2. Настоящие Критерии используются при идентификации Клиентов Общества и получении сведений о принадлежности к иностранным налогоплательщикам.

**Критерии отнесения Клиентов Общества к категории иностранных налогоплательщиков.**

**1. Критерии отнесения Клиентов Общества – физических лиц и индивидуальных предпринимателей к категории иностранных налогоплательщиков:**

1.1. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) является гражданином иностранного государства;

1.2. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве;

1.3. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) соответствует критериям долгосрочного пребывания в иностранном государстве (находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания налогоплательщиком — налоговым резидентом иностранного государства).

1.4. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности Клиента к категории иностранных налогоплательщиков:

- место рождения в иностранном государстве;
- адрес (домашний или почтовый адрес, включая почтовый ящик) в иностранном государстве;
- номер телефона, зарегистрированный в иностранном государстве;

- постоянно действующие инструкции по перечислению денежных средств на счет, открытый в иностранном государстве;
- доверенность, выданная лицу с адресом в иностранном государстве;
- право подписи предоставлено лицу с адресом в иностранном государстве;
- в качестве единственного адреса для направления отчетов по счетам, открытым в Организации, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

1.5. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) не может быть отнесено к категории Клиента — иностранного налогоплательщика в том случае, если физическое лицо (индивидуальный предприниматель) 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. Критерии отнесения Клиентов — юридических лиц к категории иностранных налогоплательщиков:**

2.1. Страной регистрации/учреждения юридического лица является иностранное государство;

2.2. Наличие налогового резидентства в иностранном государстве;

2.3. Контролирующими лицами организации являются физические лица, которые признаются иностранными налогоплательщиками на основании критериев для физических лиц - иностранных налогоплательщиков.

Порядок определения контролирующих лиц, а также порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом приводятся в пп.3,4 настоящих Критериев.

2.4. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности Клиента к категории иностранных налогоплательщиков:

- почтовый адрес в иностранном государстве;
- телефонный номер, зарегистрированный в иностранном государстве;
- доверенность, выданная лицу с адресом в иностранном государстве;
- право подписи, выданное лицу с адресом в иностранном государстве;
- в качестве единственного адреса для направления отчетов по счетам, открытым в Организации, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

2.5. Юридическое лицо (за исключением организаций финансового рынка или иностранных финансовых институтов) 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.

## **3. Порядок определения контролирующих лиц в отношении юридического лица:**

3.1. В отношении корпорации — лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% уставного капитала данной корпорации (по количеству голосов или стоимости);

3.2. В отношении партнерства — лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% долей в партнерстве;

3.3. В отношении траста — лицо, прямо или косвенно владеющее более 10% долей траста.

Лицо будет считаться бенефициарным собственником доли траста, если такое лицо имеет право получить прямо, косвенно или через номинального получателя обязательные выплаты из траста (mandatory distributions), т.е. выплаты, размер

которых определяется на основании договора траста, а также дискреционные выплаты из траста, т.е. выплаты, совершенные по усмотрению управляющего (discretionary distribution).

В отношении трастов 10%-ая доля определяется как:

- в отношении дискреционных выплат — если справедливая рыночная стоимость (fair market value) выплаты (денег или имущества) превышает 10% стоимости либо всех выплат, совершенных в текущем году, либо стоимости активов, принадлежащих трасту на конец года, в котором совершена выплата;
- в отношении обязательных выплат — если размер выплаты превышает 10% стоимости активов траста.

#### **4. Порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом:**

4.1. Для случаев косвенного владения акциями (долями): если акциями (долями) иностранной компании владеет другая компания (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) данной другой компании будут считаться владельцами иностранной компании пропорционально своей доле в данной другой компании (партнерстве или трасте);

4.2. Для случаев косвенного владения долей в партнерстве или трасте: если долей в партнерстве или трасте владеет другая компания (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) данной другой компании будут считаться владельцами иностранной компании пропорционально своей доле в данной другой компании (партнерстве или трасте);

4.3. Для случаев владения посредством опционов: если контролирующее лицо владеет, прямо или косвенно, опционом на покупку акций иностранной компании (долей в партнерстве или трасте), такое лицо будет считаться владельцем акций (долей) самой иностранной компании (партнерства/траста) в доле, указанной в опционе;

4.4. При определении доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/трасте необходимо принимать во внимание все факты и обстоятельства, имеющие значение. При этом любые инструменты, которые созданы для сокрытия (искусственного снижения) доли владения, должны игнорироваться;

4.5. Для определения доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/трасте необходимо суммировать его долю с долями, которыми владеют лица, связанные с данным лицом, в т.ч. супруги, члены семьи владельца акций и т.д.

#### **5. Способы получения информации для целей отнесения Клиентов к категории иностранных налогоплательщиков являются:**

1. Письменные и устные вопросы/запросы Клиенту;
2. Заполнение Клиентом Анкеты физического лица и Анкеты юридического лица, Анкеты бенефициарного владельца, подтверждающих/опровергающих возможность его отнесения к категории иностранного налогоплательщика;
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.;
4. Иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.