

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**об осуществлении мероприятий с целью соответствия**  
**ООО «СК «Ойлер Гермес Ру»**  
**требованиям Федерального Закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ**

**Статья 1. Общие положения**

1.1. В целях выполнения требований 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» (далее - Федеральный закон 173-ФЗ) ООО «СК «Ойлер Гермес Ру» (далее – Общество) разработало настоящее Положение по определению критериев отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков и способов получения от них необходимой информации (далее – Положение).

1.2. Положение разработано в целях поддержания эффективности и оперативности расчетов по международным операциям Общества и его клиентов (при наличии таковых) в условиях соблюдения требований законодательства Российской Федерации, а также с целью минимизации возможных негативных финансовых и репутационных рисков для Общества в связи с реализацией требований FATCA.

1.3. Общество принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди клиентов в рамках страхования жизни (далее – Клиент) лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее – Клиент-иностранец-налогоплательщик).

1.4. Общество определяет критерии отнесения Клиента к категории иностранного налогоплательщика (далее - **Критерии**) в соответствии со ст.2 настоящего Положения.

**Статья 2. Критерии отнесения лиц к категории иностранных налогоплательщиков.**

**2.1. Критерии отнесения клиентов — физических лиц и индивидуальных предпринимателей к категории иностранных налогоплательщиков:** в силу того, что ООО «СК «Ойлер Гермес Ру» осуществляет единственный вид страховой деятельности – страхование предпринимательских рисков, клиенты – физические лица либо клиенты - индивидуальные предприниматели отсутствуют. **В случае наличия таких клиентов будут применяться следующие критерии:**

- 1) Гражданство иностранного государства;
- 2) Наличие разрешения на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве (например, карточка постоянного жителя США (форма I-551 «Green Card»);
- 3) Соответствие критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве». (нахождение на территории иностранного государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания налогоплательщиком — налоговым резидентом иностранного государства).

Применительно к США пребывание считается долгосрочным, если срок нахождения 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».
- 4) Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены Обществом на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания.
  - 5) 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;
    - в качестве единственного адреса для направления корреспонденции в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».
  - 6) Клиент - физическое лицо (индивидуальный предприниматель) не может быть отнесен Обществом к категории иностранного налогоплательщика, если такой клиент является гражданином РФ и не имеет одновременно с гражданством РФ 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.

## **2.2 Критерии отнесения клиентов — юридических лиц к категории иностранных налогоплательщиков**

### **В случае наличия таких клиентов будут применяться следующие критерии:**

- 1) Страной регистрации/учреждения юридического лица является иностранное государство;
- 2) Наличие налогового резидентства в иностранном государстве;
- 3) Контролирующими лицами организации являются физические лица, которые признаются иностранными налогоплательщиками на основании критериев, изложенных в п. 1 настоящего Приложения.
- 4) Порядок определения контролирующих лиц, а также порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом приводятся в Приложении 2 к Положению.
- 5) Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранного налогоплательщика, могут быть установлены Обществом на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания.
- 6) Для целей выявления налогоплательщиков США данные признаки включают в себя:
  - почтовый адрес в США;
  - телефонный номер, зарегистрированный в США;
  - доверенность, выданная лицу с адресом в США;
  - право подписи, выданное лицу с адресом в США;

в качестве единственного адреса для направления корреспонденции в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

- 7) Клиент - юридическое лицо (за исключением организаций финансового рынка ИЛИ иностранных финансовых институтов, как определено в законодательстве иностранного государства о налогообложении иностранных счетов) 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.

### **Статья 3. Способы получения Обществом информации для отнесения Клиента к категории иностранного налогоплательщика**

3.1. Общество может использовать **любые доступные ему на законных основаниях** способы получения информации для отнесения Клиента к категории иностранного налогоплательщика, в том числе:

- Письменные и устные вопросы/запросы Клиенту;
- Заполнение Клиентом форм, подтверждающих/опровергающих статус иностранного налогоплательщика, предусмотренных налоговым законодательством иностранного государства (в т.ч. форм W-8/W-9), либо форм, разработанных Обществом самостоятельно (в т.ч. содержащихся в Приложениях №№3 - 5 к Положению);
- Анализ доступной информации о Клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации, коммерческих базах данных;
- Иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации

### **Статья 4. Порядок определения у Клиента статуса иностранного налогоплательщика.**

4.1. Клиенты Общества имеют право самостоятельно на официальном сайте Общества или по представлении работниками Общества ознакомиться с Критериями отнесения клиента к категории иностранного налогоплательщика и способами получения от них необходимой информации.

4.2. В целях отнесения Клиента к категории иностранного налогоплательщика работник Общества предоставляет Клиенту для заполнения опросный лист (форма содержится в Приложениях №№3 - 5 к Положению) либо иной документ, установленный Обществом в целях выявления Клиента-иностранного налогоплательщика.

4.3. При выявлении соответствия как минимум одному Критерию работник Общества вправе запросить дополнительные сведения в зависимости от категории Клиента (физическое/юридическое лицо/индивидуальный предприниматель) при личной явке либо путем направления Клиенту запроса с указанием перечня запрашиваемой информации.

4.4. Если Клиент подпадает под Критерии, по запросу Общества он обязан предоставить документы, подтверждающие соответствующий статус (для налоговых резидентов США - по форме W-9, для нерезидентов США – по форме W-8) и/или информацию, что он не является налогоплательщиком иностранного государства (при отказе от иностранного гражданства и в других случаях, установленных законодательством РФ и законодательством страны предполагаемого налогового резидентства).

4.5. Срок для предоставления Клиентом по запросам Общества информации, идентифицирующей его в качестве иностранного налогоплательщика, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган не может быть менее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления Клиенту соответствующего запроса.

### **Статья 5. Согласие Клиента**

5.1. Клиент предоставляет свое согласие/несогласие на передачу информации в иностранный налоговый орган.

5.2. 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).

5.3. Общество 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 части 4 статьи 3 Федерального закона 173-ФЗ.

## **Статья 6. Непредставление Клиентом согласия/отказа на передачу информации о нем в иностранный налоговый орган**

6.1. Общество вправе принять решение об **отказе** от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного Клиента в рамках договора страхования (далее - решение об отказе от совершения операций), и (или) в случаях, предусмотренных Федеральным законом 173-ФЗ, **расторгнуть** в одностороннем порядке договор страхования, в случае:

- непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение **15 (пятнадцати) рабочих дней** со дня направления Обществом запроса согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган;
- если у Общества имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент является иностранным налогоплательщиком, но при этом Клиент **не предоставил запрашиваемую** в соответствии с Положением и иными установленными в Обществе внутренними нормативными документами **информацию**, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть.

6.1.1. Общество информирует Клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

6.1.2. Принятие решения об отказе от совершения операций означает прекращение Обществом операций по договору страхования.

6.1.3. В случае непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение **15 (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 Общество вправе расторгнуть заключенный с ним договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив об этом Клиента - иностранного налогоплательщика **не ранее чем за 30 (тридцать) рабочих дней** до дня расторжения соответствующего договора.

## **Статья 7. Заключительные положения**

7.1. Положение является внутренним нормативным документом Общества и является обязательным для исполнения всеми работниками Общества.

7.2. В целях реализации требований Федерального закона 173-ФЗ и для обеспечения неограниченного доступа к информации о критериях отнесения Клиентов к категории иностранных налогоплательщиков и способах получения от них необходимой информации Общество размещает текст Положения на своем официальном сайте.