

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием участников
ООО «Управляющая компания «Финансовый капитал»
от 30 июня 2014 г.

**Критерии
отнесения клиентов к категории клиента - иностранного
налогоплательщика и способы получения
от них необходимой информации
в ООО «Управляющая компания «Финансовый капитал»**

Москва, 2014 год

1. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА - ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА

1.1. Критерии отнесения клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей к категории налогоплательщиков США

Идентификация клиентов - физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей) производится на основании анкеты клиента, иных документов, предоставляемых клиентом в соответствии с действующими Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в ООО «Управляющая компания «Финансовый капитал» (далее - Управляющая компания), а также анкеты, предоставленной в целях FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) (далее - анкета в целях FATCA¹), с выявлением следующих признаков (критериев):

а) налоговых резидентов США (с учетом требований Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ)²:

- гражданство США;
- наличие разрешения на постоянное пребывание (вид на жительство) в США;
- соответствие критерию «долгосрочного пребывания» в 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, 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»

б) дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к

категории налогоплательщика США (далее - признаки возможных налоговых резидентов США):

- место рождения в США;
- почтовый или фактический адрес в США (включая абонентский адрес в США или адрес «до востребования» в США);
- номер телефона в США;
- указание (платежное) поручение на перечисление платежей на счет в США;
- наличие доверенности, выданной лицу с адресом в США (адрес постоянного проживания, и (или) почтовый адрес, и (или) адрес «до востребования»).

¹ Анкета в целях FATCA предоставляется клиентом при оказании услуг по доверительному управлению паевым инвестиционным фондом (на основании лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00733 выданной ФСФР России "29" июня 2010 года, приобретая инвестиционные паи паевого фонда, а также при заключении с клиентом договора, условиями которого предусмотрено оказание Управляющей компанией каких-либо услуг, например, по купле-продаже или аренде недвижимого имущества, предоставлению займа и т.п.

² Если иное не установлено федеральными законами, физическое лицо (индивидуальный предприниматель) не может быть отнесено к категории клиента — налогоплательщика США в том случае, если данное 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), в том числе гражданства США, вида на жительство в иностранном государстве, в том числе в США, или не проживает постоянно (долгосрочно пребывает) в иностранном государстве, в том числе в США.

1.2. Критерии отнесения клиентов - юридических лиц к категории налогоплательщиков США

Идентификация клиентов - юридических лиц производится на основании анкеты клиента, иных документов, предоставляемых клиентом в соответствии с действующими Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в ООО «Управляющая компания «Финансовый капитал», а также анкеты в целях FATCA, с выявлением признаков (критериев):

а) налоговых резидентов США (с учетом требований Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ)³:

- Юридическое лицо (корпорация, партнерство, имущественный фонд, траст и проч., созданные в соответствии с законодательством США) зарегистрировано (учреждено) на территории США и при этом не относится к лицам, исключенным из состава специально указанных налоговых резидентов США (Приложение № 1);
- Юридическое лицо, более 10% в уставном капитале которого прямо или косвенно владеет лицо из США: физическое лицо - налоговый резидент США либо юридическое лицо, которое зарегистрировано (учреждено) на территории США и не относится к лицам, исключенным из состава специально указанных налоговых резидентов США (Приложение № 1);

б) возможных налоговых резидентов США:

- почтовый адрес или фактический адрес в США (включая абонентский адрес в США или адрес «до востребования» в США);
- доступна информация только об адресе «до востребования» или адресате в США;
- телефонный номер в США;
- платежное поручение (поручение) на осуществление платежей на счет в США;
- действующая доверенность на имя лица с адресом в США (адрес постоянного проживания, и (или) почтовый адрес, и (или) адрес «до востребования»).

При выявлении какого - либо из признаков, указанных в пунктах 1.1 и 1.2, необходимо представление клиентом дополнительной информации, содержащейся в формах IRS W-8BEN, W-8BEN-E, W-9 или иных документах, подтверждающих (опровергающих) возможность отнесения клиента к категории налогового резидента США).

2. СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ

Управляющая компания для целей идентификации клиентов в целях FATCA использует следующие способы:

- письменные и (или) устные запросы клиенту;
- получение анкеты клиента, иных документов, предоставляемых клиентом в соответствии с действующими Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации

Если иное не установлено федеральными законами, не может быть отнесено к категории налогоплательщика США юридическое лицо, если оно создано в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90% 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, 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

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в ООО «Управляющая компания «Финансовый капитал», а также анкеты в целях FATCA;

- получение заполненных клиентами форм, подтверждающих (опровергающих) возможность их отнесения к категории иностранного налогоплательщика (например, форм IRS W-8BEN, W-8BEN-E, W-9), предусмотренных требованиями налогового законодательства США;
- иные доступные на законных основаниях способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

**Юридические лица,
исключенные из состава специально указанных налоговых резидентов США
(Not a Specified U.S.Person):**

1. Американская корпорация, акции, которой регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг;
2. Американская компания или корпорация, которая входит в расширенную аффилированную группу компаний и (или) корпораций, указанных в п. 1;
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 Гуама, 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 X опционы), который зарегистрирован в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США;
12. Американский брокер, имеющий соответствующую лицензию;
13. Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 403(Ь) 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 физического лица
(в целях FATCA¹)

Дата заполнения: _____

1.	Фамилия					
2.	Имя					
3.	Отчество					
4.	Реквизиты документа, удостоверяющего личность:					
4.1.	Наименование документа, удостоверяющего личность					
4.2.	Серия		Номер		4.3	Дата выдачи
4.3.	Кем выдан					
5.	Являетесь ли Вы гражданином США (в том числе при наличии двух и более гражданств)?					☐ Да ☐ Нет
6.	Имеете ли Вы разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в США (являетесь владельцем Green Card)?					☐ Да ☐ Нет
7.	Соответствуете ли Вы критериям «долгосрочного пребывания в США» для признания налогоплательщиком - налоговым резидентом 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 коэффициент¹ коэффициент для текущего года равен 1, 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».					☐ Да ☐ Нет
8.	Если местом Вашего рождения является территория США, выберите один из предложенных вариантов ответа:					
8.1.	Вы отказались от гражданства США. (В данном случае необходимо предоставить Свидетельство об утрате гражданства США/CERTIFICATE OF LOSS OF NATIONALITY OF THE UNITED STATES (форма DS 4083));					☐ Да ☐ Нет
8.2.	Имеются иные основания отсутствия гражданства США. (В данном случае необходимо дополнительно предоставить заявление с указанием причин отсутствия гражданства США;					☐ Да ☐ Нет
8.3.	Вы не отказывались от гражданства США и у вас нет иных оснований отсутствия гражданства США.					☐ Да ☐ Нет
9.	Имеете ли Вы адрес проживания и (или) почтовый адрес на территории США?					☐ Да ☐ Нет
10.	Имеете ли Вы номер контактного телефона и (или) факса на территории США?					☐ Да ☐ Нет
11.	Являетесь ли Вы налоговым резидентом США? Если ответ «Да», то необходимо ниже указать SSN/ITIN , а также фамилию, имя и, если имеется, отчество на английском языке в соответствии с документами, удостоверяющими личность, выданными официальными органами США.					☐ Да ☐ Нет
12.	Фамилия, имя, отчество на английском языке:					☐ SSN ☐ ITIN (указать номер)

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) - Закон США о налогообложении иностранных счетов

SSN (Social Security Number) - Номер социального страхования гражданина США ITIN (Individual Taxpayer Identification Number) - Индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика США

(Фамилия, имя, отчество)

(Подпись)

13.	Подтверждение: Я подтверждаю достоверность сведений, указанных в настоящей анкете. Я обязуюсь предоставлять информацию об изменении указанных в настоящей анкете сведений (новую анкету) не позднее 30 (тридцати) дней с момента их изменения, а также дополнительную информацию в целях исполнения FATCA по запросу ООО «Управляющая компания «Финансовый капитал» (далее - Управляющая компания). Я понимаю, что несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений о себе в соответствии с применимым законодательством. Я понимаю, что в случае предоставления мной недостоверных или неполных сведений, с меня может быть взыскана компенсация за причиненные убытки. Я понимаю, что в случае непредоставления заполненной анкеты или согласия на передачу данных в налоговый орган США и (или) налоговому агенту, уполномоченному налоговым органом США, или предоставления недостоверных данных в анкету, Управляющая компания в соответствии с п.7 ст.2 и п. 1, п.2 ст.5 Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами» вправе принять решение об отказе в заключении договора или принять решение об отказе от совершения операции и (или) расторжении в одностороннем порядке заключенного договора (в случае наличия у Управляющей компании документально подтвержденного предположения, что я являюсь налогоплательщиком США).
14.	Согласие: В случае если в соответствии с FATCA содержащаяся в настоящей анкете информация, а также иная известная Управляющей компании информация, подлежит передаче в налоговый орган США и (или) налоговому агенту, уполномоченному налоговым органом США: Я даю согласие на предоставление Управляющей компанией информации обо мне налоговому органу США, а также иностранным налоговым агентам, уполномоченным налоговым органом США, в том числе информации, необходимой для заполнения установленных FATCA форм отчетности; Я также даю Управляющей компании согласие на обработку моих персональных данных, в том числе трансграничную передачу персональных данных в налоговый орган США и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным налоговым органом США, а также на предоставление налоговому органу США и (или) налоговому агенту, уполномоченному налоговым органом США, конфиденциальной информации обо мне, моем лицевом счете, включая операции по лицевому счету, а также информации, содержащейся в документах, представленных в Управляющую компанию, включая анкету клиента, поручения по лицевому счету, в случаях, предусмотренных применимым правом, Законом США о налогообложении иностранных счетов, без моего дополнительного согласия.

(Фамилия, имя, отчество)

(Подпись)

Анкета юридического лица¹
(в целях FATCA²)

Дата заполнения:

1.	Полное или краткое наименование на русском языке (в соответствии с Уставом)	
2.	Полное или краткое наименование на иностранном языке (в соответствии с Уставом)	
3.	Организационно-правовая форма	
4.	ОГРН	
5.	ИНН	
6.	Место нахождения (в соответствии с Уставом)	

7.	Страна регистрации (учреждения юридического лица):		
7.1.	☐ США	Юридическое лицо относится к лицам, исключенным из состава налоговых резидентов США (Not a Specified U.S. Person) (Приложение № 1 к настоящей анкете)	☐ Да ☐ Нет
7.2.	☐ Иная страна	В состав контролирующих лиц (акционеров, участников, бенефициаров), которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в юридическом лице, входят:	
	(страна)		
7.2.1.	П физические лица, которые являются налоговыми резидентами США:		
	(ФИО, адрес, % доли, SSN (ITIN) на английском языке)		
7.2.2.	П юридические лица, которые зарегистрированы (учреждены) на территории США и которые не относятся к лицам, исключенным из состава налоговых резидентов США (Приложение № 1 к настоящей анкете):		
	(наименование, адрес, % доли на английском языке)		
7.2.3.	О в состав контролирующих лиц, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в юридическом лице НЕ ВХОДЯТ физические лица - налоговые резиденты США и (или) юридические лица которые зарегистрированы (учреждены) на территории США.		
8.	Является ли юридическое лицо финансовым институтом для целей FATCA? (Если ответ «Да» и вы зарегистрировались в IRS с присвоением Global Intermediary identification Number (GUN) - указать GIIN, при наличии нескольких GIIN - указать все). Справочно: FI (Financial Organization) - это любое финансовое учреждение, которое: а) принимает вклады в ходе банковской деятельности или иного аналогичного бизнеса; б) владеет значительной долей финансовых активов в интересах иных лиц; в) в первую очередь занимается (заявляет, что занимается) инвестированием, реинвестированием или торговлей ценными бумагами, правами партнерства, сырьевыми товарами, деривативами (фьючерсами, опционами, форвардными контрактами и пр.); д) является страховой компанией, осуществляющей выплаты по финансовым счетам; е) в первую очередь занимается инвестированием, реинвестированием и торговлей, если валовый доход организации от этой деятельности составляет не менее 50% от ее валового дохода за последние 2 года)		☐ Да ☐ Нет (номер GIIN)

Все вопросы анкеты являются обязательными для ответа.
FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) - Закон США о налогообложении иностранных счетов.

(Должность руководителя)

(Подпись)

(Фамилия, имя, отчество)

9.	Является ли юридическое лицо налоговым резидентом США (Specified U.S. Person)? Если ответ «Да», то необходимо указать TIN (Taxpayer Identification Number), а также заполнить и предоставить в течение 90 дней с даты заполнения настоящей анкеты специальную форму, размещенную на сайте www.irs.gov. Если ответ «Нет», по в пункте 10 и (или) пункте 11 и (или) пункте 12 настоящей анкеты ответ «Да», то для подтверждения статуса юридического лица как не налогоплательщика США необходимо дополнительно заполнить и предоставить специальную форму, размещенную на сайте www.irs.gov. Справочно: Формы FATCA (W-8BEN, W-8BEN-E, W-9, W-8IMY, W-8ECI) и инструкции по их заполнению находятся в открытом доступе на сайте налогового управления (службы) США www.irs.gov. Выбор формы для заполнения зависит от статуса налогоплательщика (клиента), которому необходимо документально подтвердить или опровергнуть предположение об отнесении его к категории клиентов — иностранных налогоплательщиков, посредством предоставления в Управляющую компанию одной из форм в соответствии с требованиями FATCA, а также предоставить подписанного согласия на обработку персональных данных.	☐ Да ☐ Нет
		☐ Да ☐ Нет
10.	Имеет ли юридическое лицо место нахождения (фактический адрес) на территории США? (Если «Да» - указать адрес на английском языке): (адрес: штат, город, ZIP код, улица, номер дома, офис)	☐ Да ☐ Нет
11.	Имеет ли юридическое лицо адрес для корреспонденции (включая абонентский ящик), временный (дополнительный) адрес, на территории США? (Если «Да» - указать адрес на английском языке): (адрес: штат, город, ZIP код, улица, номер дома, офис)	☐ Да ☐ Нет
12.	Имеет ли юридическое лицо номер телефона и (или) факса, зарегистрированный в США? (Если «Да» - укажите его): (номер телефона и (или) факса)	☐ Да ☐ Нет
13.	Подтверждение: Юридическое лицо подтверждает достоверность сведений, указанных в настоящей анкете. Обязуется предоставлять информацию об изменении указанных в настоящей анкете сведений (новую анкету) не позднее 30 (тридцати) дней с момента их изменения, а также дополнительную информацию в целях исполнения FATCA по запросу ООО «Управляющая компания «Финансовый капитал» (далее - Управляющая компания). Подтверждает, что несет ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений о себе в соответствии с применимым законодательством. Соглашается, что в случае предоставления недостоверных или неполных сведений, с юридического лица может быть взыскана компенсация за причиненные убытки. Соглашается, что в случае непредоставления заполненной анкеты и согласия на передачу данных в налоговый орган США и (или) налоговому агенту, уполномоченному налоговым органом США, или предоставления недостоверных данных в анкету, Управляющая компания в соответствии с п.7 ст.2 и п.1, п.2 ст.5 Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в КоАП РФ и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов РФ» вправе принять решение об отказе в заключении договора или принять решение об отказе от совершения операции и (или) расторжении в одностороннем порядке заключенного договора (в случае наличия у Управляющей компании документально подтвержденного предположения, что юридическое лицо является налогоплательщиком США).	
14.	Согласие: В случае если в соответствии с FATCA содержащаяся в настоящей анкете информация, а также иная известная Управляющей компании информация, подлежит передаче в налоговый орган США и (или) налоговому агенту, уполномоченному налоговым органом США: юридическое лицо дает согласие на предоставление Управляющей компанией информации налоговому органу США, а также иностранным налоговым агентам, уполномоченным налоговым органом США, Банку России, Росфинмониторингу, Федеральной налоговой службе, иным лицам на основании требований законодательства, в том числе информации, необходимой для заполнения установленных FATCA форм отчетности; также Управляющей компании дается согласие на предоставление налоговому органу США и (или) налоговому агенту, уполномоченному налоговым органом США, конфиденциальной информации в отношении юридического лица, в том числе, о лицевом счете, включая операции по лицевому счету, а также информации, содержащейся в документах, представленных в Управляющую компанию, включая анкету клиента, поручения по лицевому счету, в случаях, предусмотренных применимым правом, Законом США о налогообложении иностранных счетов, без дополнительного согласия юридического лица.	

(Должность руководителя)

(Подпись)

(Фамилия, имя, отчество)