

«УТВЕРЖДЕНО»

Решение единственного участника –
ООО «ПОЗИТИВ-ТРАСТ»
№ 44 от 07.05.2018 г.

Приказ И.о. Генерального директора
№ 07-05/2018-од от 07.05.2018 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ
О КРИТЕРИЯХ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ
КЛИЕНТА-ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА И СПОСОБАХ
ПОЛУЧЕНИЯ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ**

Москва, 2018 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «Надежное управление» (далее – **Управляющая компания**) разработало настоящее Положение о критериях отнесения клиентов к категории клиента-иностранного налогоплательщика и способах получения необходимой информации (далее – **Положение**) в целях исполнения 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**) по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с Управляющей компанией договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, лиц, в отношении которых применяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее – **Клиент-иностранный налогоплательщик**).

1.2. В соответствии с положениями Федерального закона следующие лица не относятся к категории Клиента-иностранного налогоплательщика:

1.2.1. Физические лица - граждане Российской Федерации, за исключением физических лиц:

- а) имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза);
- б) имеющих вид на жительство в иностранном государстве.

1.2.2. Юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90% акций (долей) уставного капитала которых прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией и (или) гражданами РФ, в том числе имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства - члена Таможенного союза (за исключением физических лиц, указанных в подпунктах «а» и «б» п.1.2.1 настоящего Положения).

1.3. В целях выявления среди Клиентов-иностранных налогоплательщиков лиц, являющихся налоговыми резидентами Соединенных Штатов Америки (далее – **США**), к которым применяются положения Закона США «О налогообложении иностранных счетов» / Foreign Account Tax Compliance Act (далее -**ФАТСА**), Управляющая компания применяет критерии, указанные в Разделах 2 и 3 настоящего Положения.

2. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ К КАТЕГОРИИ НАЛОГОВЫХ РЕЗИДЕНТОВ США

В соответствии с Налоговым кодексом США (US Internal Revenue Code) физические лица признаются налоговыми резидентами США, если выполняется одно из следующих условий:

- 2.1. Физическое лицо является гражданином США;
- 2.2. Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя, форма I-551 «Green Card»);
- 2.3. Физическое лицо соответствует критерию «Долгосрочное пребывание», т.е. находилось (планирует находиться) на территории США не менее 30 дней 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 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году);
 - коэффициент предшествующего года равен - 1/3 и
 - коэффициент позапрошлого года - 1/6.

При этом налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз категории F, J, M или Q.

- 2.4. Местом рождения физического лица является территория США;
- 2.5. Адрес проживания и/или почтовый адрес (в том числе «до востребования»), номер контактного телефона и/или факса физического лица находится на территории США;
- 2.6. Физическое лицо предоставило поручение на осуществление регулярных платежей в течение какого-либо срока на перевод средств на счет в США;
- 2.7. Физическое лицо оформило доверенность на распоряжение своими счетами лицу с адресом места жительства (регистрации) в США/ адресом места пребывания в США/почтовым адресом в США.
- 2.8. Физическое лицо является работником в организации, зарегистрированной на территории США.
- 2.9. Физическое лицо владеет недвижимым имуществом (домом, квартирой и т.д.) на территории США.
- 2.10. Физическое лицо является владельцем открытых счетов в финансовых организациях, зарегистрированных в США.
- 2.11. Физическое лицо является получателем фиксированного, определяемого, годового или периодического дохода от источника дохода в США (U.S. source FDAP income).
- 2.12. Физическое лицо имеет идентификационный номер налогоплательщика США (SSN или ITIN).
- 2.13. Иные критерии, установленные действующим законодательством США.

3. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ К КАТЕГОРИИ НАЛОГОВЫХ РЕЗИДЕНТОВ США

В соответствии с Налоговым кодексом США (US Internal Revenue Code) юридические лица признаются налоговыми резидентами США, если выполняется одно из следующих условий:

- 3.1. Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено на территории США и при этом такое юридическое лицо не относится к лицам, указанным в нижеприведенном перечне:
 - 3.1.1. Американская корпорация, акции, которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг;
 - 3.1.2. Американская компания или корпорация, которая входит в расширенную аффилированную группу компании и/или корпорации, указанной в предыдущем пункте;
 - 3.1.3. Американская организация, освобожденная от налогообложения согласно секции 501 (а), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(а)(37) Налогового кодекса США;
 - 3.1.4. Государственное учреждение или агентство США и его дочерние организации;
 - 3.1.5. Любой штат США, Округ Колумбия, подконтрольные США территории (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские о-ва, Пуэрто Рико, Американские Виргинские о-ва), их любая политическая организация или любое агентство или другое образование, которое ими создано или полностью им принадлежит;
 - 3.1.6. 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);
 - 3.1.7. Американский инвестиционный фонд недвижимости, определенный в соответствии с секцией 856 Налогового кодекса США;
 - 3.1.8. Американская регулируемая инвестиционная компания, соответствующая определению секции 851 Налогового кодекса США или любая компания, зарегистрированная в Комиссии по ценным бумагам и биржам;
 - 3.1.9. Американский инвестиционный фонд (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового кодекса США;
 - 3.1.10. Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 664 (с) Налогового кодекса США (положение данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей);
 - 3.1.11. Американский дилер ценными бумагами, товарами биржевой торговли, или деривативами (включая такие инструменты как фьючерсы, форварды, опционы), который зарегистрирован в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США;

- 3.1.12. Американский брокер, имеющий соответствующую лицензию, выданную по законодательству США;
- 3.1.13. 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).
- 3.2. Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено не на территории США и при этом юридическое лицо не является **финансовым институтом** для целей FATCA и в состав контролирующих лиц (бенефициаров) 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 (см. Раздел 2 настоящего Положения);
 - Юридические лица, которые зарегистрированы/учреждены на территории США и которые не относятся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США (см. пп.3.1.1-3.1.12 настоящего Положения), при этом:
 - 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.

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 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.

3.3. В отношении клиентов, являющихся финансовыми институтами (банки, инвестиционные компании, страховые компании, депозитарии, брокеры, дилеры, управляющие компании, фонды и иные финансовые институты, указанные в FATCA) Управляющая компания запрашивает номер регистрации таких клиентов в уполномоченном налоговом органе США – Global Intermediary Identification Number (GIIN) и определяет их статус в соответствии с FATCA.

4. СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ОТ КЛИЕНТОВ

4.1. В целях выявления признаков Клиента-иностранного налогоплательщика, указанных в Разделах 2 и 3 настоящего положения Управляющая компания проводит сбор информации (в форме анкетирования и/или в иных формах, заполняемых клиентом) от физических и юридических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание. Для этих целей клиентам (потенциальным) клиентам направляются для заполнения соответствующую анкету по форме

Приложения № 1, или иные формы документов, разработанные с учетом требований FATCA, а также запрашивается письменное согласие на обработку персональных данных и передачу необходимой информации в иностранный налоговый орган (в том числе в уполномоченный налоговый орган США), и(или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов, Центральный Банк Российской Федерации и иные федеральные органы исполнительной власти, передача информации которым предусмотрена действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. В случае если в результате сбора информации (в форме анкетирования и/или в иных формах, заполняемых клиентом) выявлены признаки Клиента-иностранного налогоплательщика, Управляющая компания запрашивает у клиента (потенциального клиента) соответствующие подтверждающие документы (перечень которых содержится в формах документов для сбора информации), в том числе документы по формам, утвержденным соответствующим иностранным налоговым органом.

4.3. Актуализация/обновление информации о Клиенте - иностранном налогоплательщике осуществляется одновременно с актуализацией информации о клиенте в целях соблюдения требований российского законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма путем повторного предоставления анкет и иных форм документов.

4.4. В случае если Управляющей компании становится известно, что в ранее предоставленной клиентом информации произошли изменения, а также в случае возникновения сомнений в её достоверности и точности, Управляющая компания осуществляет запрос необходимой информации и документов у клиента.

4.5. Управляющая компания в целях исполнения требований Федерального закона получает от Клиентов, которые могут быть отнесенных к категории иностранных налогоплательщиков, следующую информацию:

- письменное подтверждение о том, что на Клиента распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов;

- письменное согласие Клиента, являющегося иностранным налогоплательщиком, на передачу информации иностранному налоговому органу, иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов, а также в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций 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.

4.6. Информацию, указанную в Пункте 4.5. настоящего Положения, Клиент предоставляет Управляющей компании по его запросу посредством заполнения Клиентом Анкеты иностранного налогоплательщика по форме согласно Приложению №1 к настоящему Положению.

4.7. Запрос, содержащий форму Анкеты иностранного налогоплательщика, направляется Клиенту любым из следующих способов:

- на бумажном носителе заказным письмом с уведомлением о вручении;

- путем вручения под роспись Клиенту или представителю Клиента;

- в электронной форме при наличии у Управляющей компании и Клиента соглашения об электронном обмене сообщениями.

4.8. Заполненная Анкета иностранного налогоплательщика, а также приложенные к ней подтверждающие документы направляются Клиентом в Управляющую компанию любым из следующих способов:

- на бумажном носителе по почте;

- путем вручения под роспись представителю Управляющей компании;
- в электронной форме при наличии у Управляющей компании и Клиента соглашения об электронном обмене сообщениями и в порядке, предусмотренном таким соглашением.

5. Порядок обработки информации, полученной от Клиентов

5.1. Срок для предоставления клиентом по запросам Управляющей компании информации, идентифицирующей его в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган не может быть менее пятнадцати рабочих дней со дня направления Клиенту соответствующего запроса.

5.2. В случае если у Управляющей компании имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредоставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса Управляющей компании согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган Управляющая компания вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного Клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг (далее - решение об отказе от совершения операций), и (или) в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об инвестиционных фондах», расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив Клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

5.3. Сбор информации с целью выявления среди Клиентов, заключающих (заключивших) с Управляющей компанией договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов осуществляется одновременно с идентификацией Клиента /обновлением анкетных данных

о Клиенте в рамках исполнения процедур по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

5.4. Управляющая компания принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по проверке предоставленных Клиентами данных. Источниками информации при проверке предоставленных Клиентами данных являются:

1. Документы, предоставленные Клиентами;
2. Информация в открытых источниках в сети интернет;
3. Открытые базы данных государственных структур.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Во всех остальных случаях, не урегулированных настоящим Положением, применяются соответствующие нормы действующего законодательства.

АНКЕТА КЛИЕНТА, ЯВЛЯЮЩЕГОСЯ ИНОСТРАННЫМ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОМ

<i>Для физических лиц:</i>		
Фамилия, имя, отчество:		
Гражданство:		
Дата рождения:		Место рождения:
Данные документа, удостоверяющего личность:		
Вид документа		
Серия:	Номер:	Дата выдачи:
Орган, выдавший документ:		

или

<i>Для юридических лиц:</i>		
Полное наименование:		
Страна регистрации (инкорпорации):		
Данные о регистрации:		
Вид документа:		
Регистрационный номер:		Дата регистрации:
Наименование регистрирующего органа:		

На Клиента **распространяется** законодательство следующего иностранного государства (нескольких иностранных государств) о налогообложении иностранных счетов:

В качестве подтверждения распространения на Клиента законодательства иностранного государства (нескольких иностранных государств) предоставлены следующие документы (заверенные копии с указанием количества листов):

Согласие на передачу информации иностранному налоговому органу, иностранным налоговым агентам, на удержание уполномоченным иностранным налоговым органом иностранных налогов и сборов, а также на передачу информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций 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:

Подтверждаю:

Не подтверждаю:

Дата заполнения Анкеты: _____ 20__ г.

