

Утверждено:

Приказом Генерального директора
ООО «УК «ЭнергоИнвестКапитал»
(Приказ № 07А-ПВК-0915 от «14» сентября 2015 г.)
Генеральный директор

_____ /Р.М. Закиров/



**Критерии отнесения клиентов к категории клиент - иностранного
налогоплательщика и способы получения от них
необходимой информации в
ООО "УК "ЭнергоИнвестКапитал"**

г. Казань, 2015 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Критерии отнесения клиентов ООО "УК "ЭнергоИнвестКапитал" к категории лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, разработаны в соответствии с требованиями 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), а также Закона США от 18.03.2010 "О налогообложении иностранных счетов Foreign Account Tax Compliance Act" (далее - закон США).

В настоящем документе определены критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от клиентов информации необходимой для исполнения требований Федерального закона, а также Закона США.

ООО "УК "ЭнергоИнвестКапитал" (далее - Организация) принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди клиентов¹ лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов².

1.2. Не подлежит сбору и передаче информация о клиентах (если иное не установлено федеральными законами):

- 1) физических лицах - гражданах Российской Федерации, за исключением физических лиц:
 - а. имеющих одновременно гражданство Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза: Белоруссия, Казахстан);
 - б. имеющих вид на жительство в иностранном государстве;
- 2) юридических лицах, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90 процентов акций (долей) уставного капитала которых прямо или косвенно контролируются Российской Федерации и (или) гражданами Российской Федерации, 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 документа).

2. ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ FATCA

2.1. В соответствии с требованиями FATCA, компания обязуется выполнять требования по идентификации клиентов, сбору и передаче предусмотренной Федеральным законом информации о клиентах уполномоченным государственным органом Российской Федерации, а также иностранному налоговому органу, включая Internal Revenue Service of the United States (Федеральную налоговую службу США) и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов.

2.2. На основании пункта 2.3 настоящего документа и в соответствии со статьей 2 Федерального закона компания рекомендует клиентам, не прошедших процедуру идентификации на

¹ Клиент - лицо, заключающее (заключившее) с Организацией договор, предусматривающий оказание финансовых услуг.

² Клиент - иностранный налогоплательщик - лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, включая Закон США от 18.03.2010 "О налогообложении иностранных счетов Foreign Account Tax Compliance Act".

предмет отнесения их к категории иностранных налогоплательщиков, заполнить и предоставить в компанию анкету клиента – физического или юридического лица, согласно Приложениям 1 и 2.

2.3. Если клиентом – физическим лицом дан хотя бы один положительный ответ на вопросы в анкете, а клиентом – юридическим лицом дан любой ответ на вопросы в анкете, ему необходимо документально подтвердить или опровергнуть предположение об отнесении его к категории клиентов – иностранных налогоплательщиков, посредством предоставления в компанию одной из форм в соответствии с требованиями FATCA (W-8BEN, W-8BEN-E, W-9, W-8IMU и W-8ECI).

2.4. Указанные в пункте 2.3 формы 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, к которому относится клиент.

3. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА - ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА

В случае если на клиента – иностранного налогоплательщика распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, а именно FATCA, компания ориентируется на следующие критерии:

3.1. В отношении клиента - физического лица:

- 3.1.1. физическое лицо имеет гражданство США;
- 3.1.2. физическое лицо имеет место рождения на территории США;
- 3.1.3. физическое лицо имеет адрес проживания/потовый адрес на территории США;
- 3.1.4. физическое лицо имеет телефонный номер, зарегистрированный в США;
- 3.1.5. наличие постоянного поручения о переводе средств на счета институтов в США;
- 3.1.6. наличие доверенности/право подписи предоставленное физическому лицу, проживающему на территории США;

3.1.7. адрес для корреспонденции по счету имеет статус "для передачи" или "до востребования";

3.1.8. физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 ("Green Card"));

3.1.9. физическое лицо имеет разрешение на долгосрочное пребывание в США, а именно: 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 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 текущем году);
- коэффициент предшествующего года равен - 1/3;
- коэффициент позапрошлого года равен - 1/6.

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

3.1.10. наличие иных признаков налогоплательщика США.

3.2. В отношении клиента - юридического лица:

- 3.2.1. место регистрации в соответствии с законодательством США;
- 3.2.2. место фактического нахождения или наличия почтового адреса в США;
- 3.2.3. наличие телефонного номера, зарегистрированного в США;
- 3.2.4. наличие адреса "для передачи почтовых отправления" или адреса "до востребования" на территории США;
- 3.2.5. наличие договорных отношений с компанией на осуществление регулярных переводов денежных средств на счета, открытые в США;

3.2.6. Юридические лица также признаются налоговыми резидентами США, если выполняются из следующих условий: страной регистрации/учреждения юридического лица являются США, и в этом юридическое лицо не относится ни к одной из категорий юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США:

- 1) Американская корпорация, акции, которых регулярно котируются на одной или более организованных бирже ценных бумаг;
- 2) Американская компания или корпорация, которая входит в расширенную аффилированную группу компании и/или корпорации, указанной в предыдущем пункте;
- 3) Американская организация, освобожденная от налогообложения согласно секции 501 (a), а также пенсионные фонды, определены которых установлено секцией 7701(a), (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 (c) (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 компенсации сотрудникам государственных организаций США).

4. СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ОТ КЛИЕНТА - ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА

4.1. В целях отнесения физического лица и (или) юридического лица к категории клиента - иностранного налогоплательщика, сотрудник Организации выявляет наличие вышеуказанных критериев исходя из анализа имеющихся сведений от клиента, полученных в рамках проведения процедур идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.2. Клиенту необходимо заполнить Анкету для определения его принадлежности к налогоплательщикам США. Данные о налоговом резидентстве США, а также информацию об отказе от гражданства США, необходимо подтвердить, представив Компании:

- заполненную форму W-9 (размещена на сайте Налогового управления (службы) США <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>), если клиент является гражданином США или Налогоплательщиком США.

- копию свидетельства об утрате гражданства США по форме DS 40833 или письменное объяснение причины отказа от гражданства США или письменное объяснение причины неполучения гражданства США при рождении, если клиент родился в США, но не является гражданином США.

Приложения:

Приложение № 1: Анкета клиента - физического лица для целей идентификации признаков клиента со статусом США;

Приложение № 2: Анкета клиента - юридического лица для целей идентификации признаков клиента со статусом США;

Анкета клиента - физического лица для целей идентификации признаков клиента со статусом США

ФИО _____

паспорт _____

(серия, номер, кем и когда выдан, к/п)

Организация просит предоставить информацию о наличии у Вас следующих данных:

	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
1	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
2	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
3	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
4	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
5	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
6	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
7	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
8	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
9	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>

Я подтверждаю, что информация, указанная в настоящей Анкете, является достоверной.

Я понимаю, что несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений о себе в соответствии с применимым законодательством Российской Федерации.

Я понимаю, что за предоставление мной недостоверных или неполных сведений ООО «УК «ЭнергоИнвестКапитал» может понести убытки, и понимаю, что ООО «УК «ЭнергоИнвестКапитал» может взыскать с меня компенсацию данных убытков.

В случае изменения сведений предоставленных в рамках вышеуказанных пунктов, я представлю обновленную информацию в ООО «УК «ЭнергоИнвестКапитал» не позднее 30 календарных дней с момента изменения сведений.

дата _____

подпись _____

Ф.И.О. Клиента _____

**Анкета клиента - юридического лица
для целей идентификации признаков клиента со статусом США**

_____ (наименование организации, ИНН, ОГРН)

Организация просит предоставить следующие данные:

		Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
1	Являются ли местом регистрации организации США?	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
2	Является ли местом фактического нахождения организации США (имеет ли компания почтовый адрес в США)?	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
3	Имеет ли Ваша организация телефонный номер только в США?	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
4	Имеет ли Ваша организация действующий телефонный номер в США, в дополнении к телефонному номеру организации за пределами США?	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
5	Обладаете ли Вы адресом «для передачи почтовых отправлений» или адресом «до воспреования» на территории США, в качестве единственного адреса и не являющегося Вашим фактическим адресом или адресом проживания?	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
6	Имеются ли у организации действующие платежные поручения на осуществление регулярного перевода денежных средств на счета, открытые в США (а именно: средств от доходов, полученных от прямого владения в иностранной организации, находящейся не на территории США, а также доходов, полученных от косвенного участия через лицо, на находящееся на территории США)?	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
7	Была ли выдана Вашей организацией действующая доверенность или иной документ, удостоверяющий право подписи на имя лица, имеющего адрес в США?	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>

Я подтверждаю, что информация, указанная в настоящей Анкете, является достоверной.

Я понимаю, что несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений о себе в соответствии с применимым законодательством Российской Федерации.

Я понимаю, что за предоставление мной недостоверных или неполных сведений ООО «УК «ЭнергоИнвестКапитал» может понести убытки, и понимаю, что ООО «УК «ЭнергоИнвестКапитал» может взыскать с меня компенсацию данных убытков.

В случае изменения сведений предоставленных в рамках вышеуказанных пунктов, я представлю обновленную информацию в ООО «УК «ЭнергоИнвестКапитал» не позднее 30 календарных дней с момента изменения сведений.

дата

должность

М.П.

подпись

Ф.И.О.