

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Приказом Генерального директора**  
**ООО «УК «АФин»**  
**№ 08-17 от 04 августа 2017 г.**

**Положение о критериях отнесения клиентов к категории клиента  
– иностранного налогоплательщика и способы получения  
информации от клиента – иностранного налогоплательщика  
Общества с ограниченной ответственностью  
«Управляющая компания «Анализ. Финансы. Инвестиции»**

**г. Москва**  
**2017 год**

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения .....	3
2. Критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика ...	3
3. Способы получения информации от клиента - иностранного налогоплательщика .....	4
4. Информационное взаимодействие Организации с Уполномоченными органами .....	5
5. Особенности обслуживания Организацией Клиентов - иностранных налогоплательщиков	6
6. Критерии отнесения Клиентов к категории иностранных налогоплательщиков с учетом требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act).....	6
<i>Приложение № 1. Анкета физического лица (индивидуального предпринимателя) для раскрытия информации о статусе налогового резидента.....</i>	<i>9</i>
<i>Приложение № 2. Анкета юридического лица для раскрытия информации о статусе налогового резидента.....</i>	<i>10</i>

## 1. Общие положения

1.1. Настоящие Критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика, и способы получения от них необходимой информации (далее – Критерии) разработаны Обществом с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Анализ. Финансы. Инвестиции» (далее – Организация) 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 №173-ФЗ).

1.2. Настоящие Критерии устанавливают особенности осуществления Организацией финансовых операций на территории Российской Федерации с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

1.3. Для целей настоящих Критериев используются следующие термины и определения:

**Клиент** – лицо, заключающее и (или) заключившее с организацией договор, предусматривающий оказание финансовых услуг; применительно к специфике деятельности Организации Клиентами Организации являются владельцы инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, доверительное управление которыми осуществляет Организация;

**Клиент - иностранный налогоплательщик** – лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов;

**Уполномоченные органы** - Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - Федеральная служба по финансовому мониторингу, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов - ФНС России.

1.4. Настоящие Критерии вступают в силу с момента утверждения его уполномоченным органом Организации.

1.5. Настоящие Критерии подлежат изменению Организацией по предписанию Центрального банка Российской Федерации.

## 2. Критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика

2.1. Организация с целью отнесения Клиента к категории иностранного налогоплательщика в целях соблюдения требований Федерального закона №173-ФЗ использует следующие основные критерии:

2.1.1. Клиент – физическое лицо (индивидуальный предприниматель) не является Гражданином Российской Федерации;

2.1.2. Клиент – физическое лицо (индивидуальный предприниматель) имеет одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза);

2.1.3. Клиент – физическое лицо (индивидуальный предприниматель) имеет вид на жительство в иностранном государстве;

2.1.4. Клиент – юридическое лицо, созданный в соответствии с законодательством иностранного государства;

2.1.5. Клиент – юридическое лицо созданный в соответствии с законодательством Российской Федерации, у которого не менее 10 процентов акций (долей) уставного капитала прямо или косвенно контролируются лицами, отличными от нижеперечисленных:

- Российская Федерация;
- граждане Российской Федерации, в том числе имеющие одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства – члена Таможенного союза (за исключением физических лиц, указанных в подпунктах 2.1.2. и 2.1.3. настоящих Критериев).

### **3. Способы получения информации от клиента - иностранного налогоплательщика**

3.1. До заключения договора на обслуживание (оказание) услуг, а также при обновлении сведений о Клиенте Организация в письменной форме (в форме анкетирования) запрашивает у Клиента следующие сведения:

3.1.1. В отношении физических лиц:

- фамилия, имя, отчество (при наличии);
- место рождения;
- гражданство (с указанием всех стран, гражданином которой является физическое лицо);
- наличие вида на жительство в иностранном государстве;
- адрес проживания и почтовый адрес, номер контактного телефона и факса;
- страна налогообложения физического лица;

3.1.2. В отношении юридических лиц:

- наименование;
- идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН);
- сведения о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа, страна регистрации;
- адрес местонахождения и почтовый адрес;
- наличие иностранных лиц прямо или косвенно (через третьих лиц) владеющих более 10% уставного (складочного) капитала, имущества организации.

3.2. Организация может использовать любые доступные ей на законных основаниях способы получения дополнительной информации для целей отнесения своего Клиента к категории иностранных налогоплательщиков.

3.2.1. В отношении физических лиц:

- сертификат налогового резидентства, выданный соответствующим налоговым органом страны, резидентом которой является Клиент согласно заполненной им анкеты;
- заполненная Клиентом форма, предусмотренная требованиями налогового законодательства иностранного государства, подтверждающая либо

опровергающая возможность его отнесения к категории иностранных налогоплательщиков;

- типовой не просроченный документ идентификации, выданный уполномоченным государственным органом иностранного государства;
- свидетельство об утрате гражданства.

### 3.2.2. В отношении юридических лиц:

- сертификат налогового резидентства, выданный соответствующим налоговым органом иностранного государства резидентом которой является Клиент согласно заполненной им анкеты;
- организационные документы (Устав или Договор об учреждении юридического лица);
- финансовые отчеты;
- информацию, содержащуюся в торговых реестрах иностранных государств, коммерческих базах данных, средствах массовой информации и т.д.

## **4. Информационное взаимодействие Организации с Уполномоченными органами**

4.1 В случае регистрации в иностранном налоговом органе, совершенной в целях предоставления сведений, предусмотренных законодательством иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, Организация обязана уведомить Уполномоченные органы в срок не позднее трех рабочих дней с даты регистрации в порядке, установленном Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

4.2 При выявлении в соответствии с пунктом 2.1. настоящих Критериев Клиента - иностранного налогоплательщика Организация направляет информацию о нем в порядке, сроки и объеме, которые установлены Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации, в Уполномоченные органы.

4.3 При получении от иностранного налогового органа запроса (дополнительного запроса) о предоставлении информации о Клиенте - иностранном налогоплательщике Организация не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения указанного запроса, направляет информацию о его получении в порядке, установленном Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации, в Уполномоченные органы.

4.4 Не позднее десяти рабочих дней до дня направления в иностранный налоговый орган информации о Клиенте - иностранном налогоплательщике Организация направляет данную информацию в порядке и объеме, которые установлены Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации, в Уполномоченные органы. По результатам рассмотрения указанной информации федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в срок не позднее десяти рабочих дней со дня получения указанной информации вправе вынести решение о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган.

4.5 При неполучении указанного решения до дня направления информации о Клиенте - иностранном юридическом лице в иностранный налоговый орган Организация вправе направить в иностранный налоговый орган указанную информацию.

## **5. Особенности обслуживания Организацией Клиентов - иностранных налогоплательщиков**

5.1. Организация 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), информацию только при получении от Клиента – иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган и при соблюдении требований пункта 5.3. настоящих Критериев.

5.2. Срок для предоставления Клиентом, по запросу Организации, информации, идентифицирующей его в качестве Клиента – иностранного налогоплательщика, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган составляет пятнадцать рабочих дней со дня направления Клиенту соответствующего запроса.

5.3. Согласие Клиента – иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в Уполномоченные органы.

5.4. В случае если у Организации имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории Клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую Организацией в соответствии с настоящими Критериями информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления Организацией запроса согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, Организация вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного Клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, и (или) расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив Клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

5.5. Принятие решения об отказе от совершения операций означает прекращение Организацией операций по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг.

## **6. Критерии отнесения Клиентов к категории иностранных налогоплательщиков с учетом требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act)**

6.1. В случае если на Клиента (лица, принимаемого на обслуживание) распространяется законодательство Соединенных Штатов Америки о налогообложении иностранных счетов, в частности – Закон США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act, далее - FATCA), Организация использует следующие критерии отнесения к области действия FATCA:

6.1.1. В отношении физических лиц (индивидуальных предпринимателей):

- Клиент (лицо, принимаемое на обслуживание) является гражданином Соединенных Штатов Америки (далее – США);
- Клиент (лицо, принимаемое на обслуживание) имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в США - карточка постоянного жителя США (форма I-551 («Green Card»);
- Клиент (лицо, принимаемое на обслуживание) соответствует критерию «долгосрочного пребывания в США», то есть срок нахождения на территории США не менее 31 (тридцать одного) дня в течение текущего года и не менее 183 (ста восьмидесяти трех) дней в течение 3 (трех) 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;
  - коэффициент позапрошлого года равен 1/6.

Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз «F», «J», «M» или «Q».

- местом рождения Клиента (лица, принимаемого на обслуживание) является территория США;
- адрес проживания и (или) почтовый адрес, номер контактного телефона и (или) факса Клиента (лица, принимаемого на обслуживание) находится на территории США;
- Клиент предоставлял поручение на осуществление периодических платежей в течение какого-либо срока на перевод средств на счет, открытый в США;
- Клиент оформлял доверенность на распоряжение своими счетами лицу с адресом места жительства (регистрации) в США, или адресом места пребывания в США, или почтовым адресом в США.

#### 6.1.2. В отношении юридических лиц:

- страной регистрации (учреждения) юридического лица является США;
- наличие налогового резидентства в США;
- в состав контролирующих лиц (бенефициаров) юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% долей (акций) юридического лица, входит одно из следующих лиц:
  - физические лица, соответствующие одному из критериев, указанных в пункте 6.1.1. настоящих Критериев;
  - юридические лица, зарегистрированные (учрежденные) на территории США.

6.2. В случае выявления одного из указанных выше признаков принадлежности Клиента (лица, принимаемого на обслуживание) подчинения юрисдикции США, Организация запрашивает дополнительную информацию, подтверждающую или опровергающую относимость Клиента (лица, принимаемого на обслуживание) к статусу FATCA:

- форму W-9, являющейся официальной декларацией – американского налогоплательщика о его ИНН и о соблюдении им при проведении операций через финансовую организацию требований американского налогового законодательства;

- налоговый сертификат W-8 для идентификации статуса налогоплательщика США Клиента (лица, принимаемого на обслуживание) в соответствии с положениями FATCA;
- свидетельство об утрате гражданства США по форме DS 4083 Бюро консульских дел Государственного департамента США, если местом рождения Клиента (лица, принимаемого на обслуживание) является США, при этом Клиент (лицо, принимаемое на обслуживание) не является гражданином США;
- иное документальное подтверждение, подтверждающее или опровергающее относимость Клиента (лица, принимаемого на обслуживание) к статусу налогоплательщика США.



### Анкета физического лица (индивидуального предпринимателя) для раскрытия информации о статусе налогового резидента

<b>1. Реквизиты физического лица:</b>	
- Фамилия	
- Имя	
- Отчество (при наличии)	
- Дата рождения	
Документ, удостоверяющий личность:	
- Вид документа	
- Серия, номер документа	
- Наименование органа, выдавшего документ	
- Код подразделения (при наличии)	
- Номер телефона	
- Адрес местонахождения (регистрации)	
- Гражданство <input type="checkbox"/> РФ <span style="margin-left: 200px;"><input type="checkbox"/> США</span> <span style="margin-left: 200px;"><input type="checkbox"/> Иное _____</span>	
<b>2. Прочие информационные сведения о физическом лице</b>	
- Место рождения (страна)	
- Сведения о разрешении на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве	
- Сведения о наличии статуса налогового резидента иностранного государства (укажите все страны и номер Сертификата налогового резидентства, выданный соответствующим налоговым органом иностранного государства резидентом)	<input type="checkbox"/> США (в случае налогового резидентства США, необходимо предоставить форму W-9), указать TIN (идентификационный номер налогоплательщика)..... <input type="checkbox"/> иная страна (указать какая) ....., указать (идентификационный номер налогоплательщика) ..... <input type="checkbox"/> являюсь только налоговым резидентом в РФ, указать (идентификационный номер налогоплательщика) .....
<b>3. Поля Анкеты заполняются в случае наличия одного или более критериев отнесения лиц к категории иностранного налогоплательщика - резидента США:</b>	
Даю свое согласие на передачу информации, в том числе информации о номере лицевого счета/счетах, об остатках на лицевом счете/счетах и информации об операциях по лицевому счету/счетах, в иностранный налоговый орган и (или) иностранному налоговому агенту, уполномоченному иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов, в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также в уполномоченные органы Российской Федерации, в порядке и объеме, установленном Правительством Российской Федерации.	
<input type="checkbox"/> ДА <span style="margin-left: 150px;"><input type="checkbox"/> НЕТ</span>	
Обязуюсь уведомить ООО «УК «АФИН» об изменении любого факта или подтверждения, указанного в данной Анкете не позднее 30 (тридцати) дней с момента изменений сведений.	
Подпись	Дата заполнения



