УТВЕРЖДЕНО

Приказом директора ООО «УК СГБ»
№ 05-ОД от 03.07.2015г.

Критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения информации от клиента – иностранного налогоплательщика.

1. Настоящие Критерии разработаны ООО «УК СГБ» (далее - Общество) с целью отнесения клиента к категории - иностранного налогоплательщика в рамках Федеральный закон от 28.06.2014 N 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).

2. Для целей настоящих Критериев используются следующие основные понятия:

клиент - физическое или юридическое лицо, находящееся на обслуживании Общества в рамках договора доверительного управления;

иностранный налогоплательщик - лицо, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов;

3. Общество принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди клиентов иностранных налогоплательщиков.

4. Общество выявляет среди клиентов:

1) Клиентов - физических лиц не являющихся гражданами Российской Федерации;

2) Клиентов - физических лиц имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза);

3) Клиентов - физических лиц имеющих вид на жительство в иностранном государстве;

4) Клиентов - юридических лицо созданных в соответствии с законодательством государства, отличного от Российской Федерации;

5) Клиентов - юридических лицо созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации при этом не менее 10 процентов акций (долей) уставного капитала которых прямо или косвенно контролируются лицами, отличными от нижеперечисленных:

- Российская Федерация;

- граждане Российской Федерации не имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза).

5. Клиент признается Обществом иностранным налогоплательщиком, если подпадает под требования закона иностранного государства об обложении иностранных счетов (Закон США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Accounts Tax Compliance Act, FATCA) и иные подобные законы иностранных государств в случае их принятия).

5.1. В соответствии с законодательством FATCA, физические лица признаются налоговыми резидентами США, если присутствует один из следующих критериев[1]:

- физическое лицо является гражданином США;

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

- физическое лицо соответствует критериям «Долгосрочного пребывания»:

физическое лицо признается налоговым резидентом США, если физическое лицо 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 в текущем году);

коэффициент предшествующего года равен – 1/3 и

коэффициент позапрошлого года – 1/6.

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

[1] 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 т.ч. в США, или не проживает постоянно (долгосрочно пребывает) в иностранном государстве, в т.ч. в США..

5.3. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории налогоплательщика 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/ почтовый адрес/ адрес «до востребования»).

5.4. Идентификация клиентов - юридических лиц производится на основании выявленных признаков (критериев):

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

- 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 №3);
- 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 №3);

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/почтовый адрес/адрес «до востребования»).

5.5. При выявлении какого-либо из признаков, указанных в пунктах 5.1 – 5.4, 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).

6. Способом получения информации от клиента является письменные и устные запросы клиенту в целях получения анкетных данных (Приложение 1, Приложение 2), а также 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 и иные доступные на законных основаниях способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

7. Актуализация/ обновление информации о клиенте - иностранном налогоплательщике осуществляется не реже одного раза в год.

8. В случае, когда Обществу становится известно, что в ранее предоставленной клиентом информации в части соответствия критериям отнесения к категории клиента - иностранного налогоплательщика, произошли изменения, а также в случае возникновения сомнений в её достоверности и точности, Общество осуществляет запрос информации у клиента информации и документов подтверждающих отнесение/не отнесении к категории иностранного налогоплательщика.

---

[2] 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.

АНКЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА (В ТОМ ЧИСЛЕ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ) [3]
(в целях FATCA[4])

1. Фамилия Имя Отчество (при наличии)	
2. Дата рождения	
3. Место рождения	
4. Документ, удостоверяющий личность (серия, номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения):	
5. Адрес местонахождения (регистрации)	
6. Страна рождения	
7. Гражданство (при наличии, указать все страны, гражданином которых Вы являетесь) (и предоставьте форму W-9, если указано гражданство США)	
8. Если Вы указали страну рождения - США, то отказывались ли Вы от гражданства США или есть ли у вас иные основания отсутствия гражданства США?	1) ☐да, и предоставьте один из следующих документов: *свидетельство об утрате гражданства США по форме DS 4083 Бюро консульских дел Государственного департамента США или* *письменные объяснения в отношении отсутствия гражданства в США (например, указание причины, по которой не было получено гражданство США по рождению)* 2) ☐ нет 3) ☐ не применимо (указывается, если Вы указали «Место рождения» - не США)
9. Сведения о наличии статуса налогового резидента иностранного государства (согласно требованиям законодательства страны налогового резидентства) (укажите все страны и номер ИНН (при наличии))	☐ США, и предоставьте форму W-9, если форма W-9 не была предоставлена при ответе на вопрос 4.2 ☐ другая страна (и указать какая), и укажите ИНН _____ ☐ нет, являюсь только налоговым резидентом в РФ

10. Согласие физического лица.

Подписывая настоящую Анкету, физическое лицо (Клиент) заверяет и гарантирует ООО «УК СГБ» (Управляющая компания) на дату подписания, что:

- обязуется уведомить Управляющую компанию об изменении любого факта или подтверждения, указанного в данной Анкете, в течение 30 дней с даты их изменения;
- дает согласие Управляющей компании на обработку своих вышеназванных персональных данных в соответствии с требованиями ФЗ от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», сведений, указанных в Форме W-9, иной информации, идентифицирующей его в качестве Клиента – иностранного налогоплательщика, а также информации об операциях с целью трансграничной передачи иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов в порядке и объеме, не противоречащем законодательству РФ;
- настоящее согласие предоставляется на совершение следующих действий с персональными данными: передача (в том числе трансграничная), сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение. Указанные действия Управляющая компания как оператор персональных данных вправе осуществлять как с использованием средств автоматизации (в том числе исключительно), так и без использования таких средств;
- срок, в течение которого действует согласие на обработку, в том числе автоматизированную, персональных данных, составляет 5 лет с момента прекращения последних договорных отношений Клиента с Управляющей компанией. Согласие может быть отозвано Клиентом путем направления по почте в адрес Управляющей компании письменного уведомления;
- информация, указанная в данной Анкете, была проверена Клиентом, является верной, полной и достоверной и подтверждает право Управляющей компании на их проверку.

ФИО	
Подпись	
Дата	

[3] Все вопросы Анкеты являются обязательными для ответа, в случае сомнений при ответе на вопросы Анкеты рекомендуем клиенту проконсультироваться с профессиональным налоговым консультантом.

[4] FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) – Закон США о налогообложении иностранных счетов

АНКЕТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА[5]
(в целях FATCA[6])

<table>
<tr><td>1. Полное или краткое наименование на русском языке (в соответствии с Уставом)</td><td colspan="2"></td></tr>
<tr><td>2. Полное или краткое наименование на иностранном языке (в соответствии с Уставом)</td><td colspan="2"></td></tr>
<tr><td>3. Организационно-правовая форма</td><td colspan="2"></td></tr>
<tr><td>4. ОГРН</td><td colspan="2"></td></tr>
<tr><td>5. ИНН</td><td colspan="2"></td></tr>
<tr><td>6. Место нахождения (в соответствии с Уставом)</td><td colspan="2"></td></tr>
<tr><td rowspan="2">7. Страна регистрации/ учреждения юридического лица</td><td>☐ США</td><td>☐ иная страна
_____</td></tr>
<tr><td>Юридическое лицо относится к лицам, исключенным из состава налоговых резидентов США (Not a Specified U.S.Person) (Приложение):

☐ - ДА ☐ - НЕТ

Юридическое лицо относится к лицам LFFI - финансовый институт, зарегистрированный в Налоговой службе США для целей FATCA с ограниченным статусом и обязанностями, не имеет GIIN:
☐ - ДА ☐ - НЕТ</td><td>В состав контролирующих лиц (акционеров, участников, бенефициаров), которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в юридическом лице, входят:

☐ физические лица, которые являются налоговыми резидентами США:
_____(Указать: ФИО, адрес, %долю, SSN/ITIN на англ. языке)

☐ юр.лица, которые зарегистрированы/ учреждены на территории США и которые не относятся к лицам, исключенным из состава налоговых резидентов США (Приложение к настоящей Анкете):
_____
(Указать: Наименование, адрес, % долю, на англ.языке)

☐ в состав контролирующих лиц, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в юр.лице НЕ ВХОДЯТ физ.лица – налоговые резиденты США и/или юр.лица которые зарегистрированы/учреждены на территории США</td></tr>
<tr><td colspan="2">8. Является ли юридическое лицо финансовым институтом для целей FATCA (Если ответ «Да» и вы зарегистрировались в IRS с присвоением Global Intermediary identification Number (GIIN) – указать GIIN, при наличии нескольких GIIN – указать все)

(СПРАВОЧНО: FI (Financial Organization) – это любое финансовое учреждение, которое:
a) принимает вклады в ходе банковской деятельности или иного аналогичного бизнеса;
b) владеет значительной долей финансовых активов в интересах иных лиц;
c) в первую очередь занимается (заявляет, что занимается) инвестированием, реинвестированием или торговлей ценными бумагами, правами партнерства, сырьевыми товарами, деривативами (фьючерсами, опционами, форвардными контрактами и пр.);
d) является страховой компанией, осуществляющей выплаты по финансовым счетам;</td><td>☐ - ДА ☐ - НЕТ

GIIN _____</td></tr>
</table>

[5] Все вопросы Анкеты являются обязательными для ответа, в случае сомнений при ответе на вопросы Анкеты рекомендуем клиенту проконсультироваться с профессиональным налоговым консультантом.

[6] FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) – Закон США о налогообложении иностранных счетов

9. Является ли юридическое лицо налоговым резидентом США (Specified U.S. Person) (Если ответ «Да», то необходимо указать TIN (Taxpayer Identification Number))	☐ - ДА ☐ - НЕТ TIN_____
10. Имеет ли юридическое лицо место нахождения/фактический адрес на территории США? (если «Да», указать адреса на английском языке)	☐ - ДА ☐ - НЕТ Адрес:_____ (штат, город, ZIP код, улица, номер дома, офис)
11. Имеет ли юридическое лицо адрес для корреспонденции (включая абонентский ящик), временный/дополнительный адрес, на территории США? (если «Да», указать адреса на английском языке)	☐ - ДА ☐ - НЕТ Адрес:_____ (штат, город, ZIP код, улица, номер дома, офис)
12. Имеет ли юридическое лицо номер телефона и/или факса, зарегистрированный в США? (если «Да», укажите его)	☐ - ДА ☐ - НЕТ Телефон/факс:_____

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 дней с момента их изменения, а также дополнительную информацию в целях исполнения FATCA по запросу ООО «УК СГБ» (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 Анкете, 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 компании информации налоговому органу США, а также иностранным налоговым агентам, уполномоченным налоговым органом США, Банку России, Росфинмониторингу и ФНС, иным лицам в соответствии с требованиями 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 счетах, включая операции по счетам, а также информации, содержащейся в документах, представленных в Управляющую компанию, включая Анкету клиента, поручения на операции, в случаях, предусмотренных применимым правом, Законом США о налогообложении иностранных счетов, без дополнительного согласия юридического лица.

ФИО, Подпись уполномоченного лица:

Дата:

Приложение 3

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)a, а также пенсионные фонды, определение 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 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 (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 Х 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(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).