

УТВЕРЖДАЮ
Генеральный директор
ООО «УК «Русинвестклуб»



/ Селиверстов И.В./

Приказ № 17-07-18/1 от 17 июля 2018 г.
Введен в действие 17 июля 2018 г.

**Положение
об особенностях осуществления финансовых операций
Обществом с ограниченной ответственностью
«Управляющая компания «Русский Инвестиционный Клуб»
с лицами, на которых распространяется законодательство
иностранного государства о налогообложении иностранных счетов,
а также критерии отнесения клиентов к категории клиента -
иностранного налогоплательщика и способы получения от них
необходимой информации**

г. Москва
2018 г.

Оглавление

Раздел I. Общие положения	3
Раздел II. Состав финансовой информации о Клиентах Организации, выгодоприобретателях и/или лицах, прямо или косвенно их контролирующих	4
Раздел III. Порядок осуществления запроса и проведения анализа финансовой информации о Клиентах Организации, выгодоприобретателях и/или лицах, прямо или косвенно их контролирующих, в отношении ранее заключенных договоров.....	6
Раздел IV. Порядок осуществления запроса и проведения анализа финансовой информации о Клиентах Организации, выгодоприобретателях и/или лицах, прямо или косвенно их контролирующих, в отношении новых договоров	11
Раздел V. Положения, применяемые к разделам III и IV	12
настоящего Положения.....	12
Раздел VI. Особенности обслуживания Клиентов - иностранных налогоплательщиков Организацией.....	13
Раздел VII. Заключительные положения	13
<i>Приложение N 1</i>	14
<i>Приложение N 2</i>	16
<i>Приложение N 3</i>	17
<i>Приложение N 4</i>	20
<i>Приложение N 5</i>	23
<i>Приложение N 6</i>	24
<i>Приложение N 7</i>	25
<i>Приложение N 8</i>	26
<i>Приложение N 9</i>	27
<i>Приложение N 10</i>	28
<i>Приложение N 11</i>	32

Настоящее Положение об особенностях осуществления финансовых операций Обществом с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Русский Инвестиционный Клуб» с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, а также критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации (далее - Положение) разработано в соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 г. №173-ФЗ «Об осуществлении 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 - Закон) и Постановлением Правительства РФ от 16.06.2018 N 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)» (вместе с «Положением об осуществлении запроса организацией финансового рынка у своих клиентов информации о таких клиентах, выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих, ее обработки, в том числе документальной фиксации, и анализа, о принятии, в том числе документальной фиксации, обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по установлению налогового резидентства клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, включая проверку достоверности и полноты представленной клиентом информации, а также о составе, об условиях, о порядке и сроках представления указанной информации в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов») (далее - Постановление).

Раздел I. Общие положения

1. Настоящее Положение устанавливает:

✓ порядок осуществления запроса ООО «УК «Русинвестклуб» (далее –Организация) у своих Клиентов информации о таких Клиентах Организации, выгодоприобретателях и/или лицах, прямо или косвенно их контролирующих, которые являются налоговыми резидентами иностранного государства или в отношении которых есть основания полагать, что они являются налоговыми резидентами иностранного государства, ее обработки, в том числе документальной фиксации, и анализа, о принятии, в том числе документальной фиксации, обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по установлению налогового резидентства Клиентов Организации, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, включая проверку достоверности и полноты представленной Клиентом Организации информации;

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

2. Все термины и определения настоящего Положения, используются в соответствии с Постановлением.

В случае, если у Организации имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент Организации относится к категории Клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую в соответствии с настоящим Положением информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня направления запроса Организацией 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 Организации по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг (далее - решение об отказе от совершения операций), и/или в случаях, предусмотренных Законом, расторгнуть в одностороннем

порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив Клиента Организации о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

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

Принятое в соответствии с Законом Организацией в отношении Клиента - иностранного налогоплательщика решение об отказе от совершения операций с денежными средствами не распространяется на осуществление платежей, предусмотренных абзацами вторым - пятым пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации, или выдачу денежных средств Клиенту - иностранному налогоплательщику.

Особенности взаимодействия Организации по вопросам расторжения договоров об оказании финансовых услуг по основаниям, вытекающим из особенностей законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, устанавливаются Центральным банком Российской Федерации.

Раздел II. Состав финансовой информации о Клиентах Организации, выгодоприобретателях и/или лицах, прямо или косвенно их контролирующих

3. Организация принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с Организацией договор, предусматривающий оказание финансовых услуг лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

4. Информация о Клиенте Организации, являющемся налоговым резидентом иностранного государства, включает в себя следующие сведения:

✓ в отношении Клиента Организации, который является физическим лицом:

- фамилия, имя и отчество (при наличии);
- дата и место рождения;
- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
- государство (территория) налогового резидентства;
- иностранный идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является Клиент Организации. Для целей настоящего Положения термин «иностранное идентификационное номер налогоплательщика» включает в себя также код Клиента Организации, выгодоприобретателя и/или лиц, прямо или косвенно их контролирующих, в иностранном государстве (на территории) его регистрации (инкорпорации);

✓ в отношении Клиента Организации, который является юридическим лицом либо структурой без образования юридического лица:

- наименование;
- адрес в стране регистрации;
- государство (территория) налогового резидентства юридического лица;
- иностранный идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является Клиент Организации.

5. Финансовая информация о договоре, предусматривающем оказание финансовой услуги, включает в себя:

✓ номер и дату открытия счета или номер и дату договора, иную идентифицирующую информацию о договоре, а также вид (тип) и валюту договора (счета);

✓ стоимость договора, определяемую в зависимости от вида финансовой услуги, оказываемой Организацией:

- остаток средств на банковском счете (вкладе) на конец отчетного периода;

- сумма обязательств негосударственного пенсионного фонда, учитываемых на конец отчетного периода на пенсионных счетах Клиента Организации;
- общая сумма денежных средств и стоимость финансовых активов Клиента Организации, находящихся в распоряжении Организации на основании соответствующего договора, или сумма обязательств Организации перед Клиентом Организации на конец отчетного периода - в отношении иных договоров;

✓ в отношении иных договоров, не упомянутых в подпунктах выше настоящего Положения - общая сумма обязательств Организации перед Клиентом Организации на конец отчетного периода, а также общая сумма средств, выплаченных или начисленных в течение отчетного периода в связи с соответствующим договором, включая суммы, возвращаемые Организацией Клиенту Организации.

Для целей настоящего Положения Организация вправе считать договор, предусматривающий оказание финансовой услуги, который заключен или будет заключен Клиентом Организации с Организацией начиная с даты вступления в силу настоящего Положения (далее - новый договор), ранее заключенным договором при одновременном соблюдении следующих условий:

✓ новый договор заключен с Клиентом Организации, с которым у Организации уже есть договор, заключенный до даты вступления в силу настоящего Положения;

✓ при заключении нового договора в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не требуется представление Клиентом Организации каких-либо документов или информации, помимо уже имеющихся в распоряжении Организации.

6. Если иное не установлено федеральными законами, не подлежит сбору и передаче предусмотренная Законом информация о Клиентах Организации:

1) физических лицах - гражданах 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;

2) юридических лицах, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90 процентов 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, указанных в подпунктах «а» и «б» подпункта 1 настоящего пункта).

7. Критерии отнесения Клиентов Организации к категории клиента - иностранного налогоплательщика определяют перечень признаков, по мнению Организации свидетельствующих о принадлежности Клиентов Организации к лицам, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, а также состав необходимой информации, позволяющей идентифицировать Клиента - иностранного налогоплательщика или опровергнуть его принадлежность к указанной категории лиц.

8. Соответствие Клиента Организации хотя бы одному из критериев и/или любая неопределенность в вопросе соответствия Клиента Организации хотя бы одному из критериев, является основанием для Организации предполагать, что Клиент Организации принадлежит к категории лиц «иностранного налогоплательщика». В целях подтверждения или опровержения такого предположения, Организация вправе запросить у Клиента Организации дополнительную информацию.

9. Запрошенная Организацией информация подлежит предоставлению в Организацию в виде оригиналов и/или заверенных Клиентом Организации копий документов подтверждающих/опровергающих предположение Организации в сроки установленные в запросе.

10. В целях отнесения Клиента - физического лица к категории Клиента - иностранного налогоплательщика физические лица заполняют форму в соответствии с Приложением № 3 к настоящему Положению и представляют дополнительные документы по запросу Организации.

11. В целях отнесения Клиента - юридического лица к категории Клиента - иностранного налогоплательщика юридические лица заполняют форму в соответствии с Приложением № 4 к настоящему Положению и представляют дополнительные документы по запросу Организации.

12. В случае, если у Организации имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент Организации относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую в соответствии с настоящим Положением документы (информацию), позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня направления запроса Организацией 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 Организации по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, и/или в случаях, предусмотренных Законом, расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив Клиента Организации о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

13. Организация обеспечивает документальную фиксацию и хранение в электронной форме или на бумажном носителе полученной информации о мерах, предпринятых для установления принадлежности Клиента Организации, выгодоприобретателя и/или лиц, прямо или косвенно их контролирующих, к иностранному государству (территории), и документов, на основании которых Организация определила в отношении Клиента Организации статус налогового резидента иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий), в течение 5 (Пяти) лет, исчисляемых с 31 мая года, следующего за отчетным периодом, в котором определен такой статус.

14. Представление и получение информации, предусмотренной Разделом II настоящего Положения, в электронной форме через сервис допускается при обязательном использовании сертифицированных средств усиленной квалифицированной электронной подписи, позволяющих идентифицировать владельца квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи (далее - квалифицированный сертификат), а также установить отсутствие искажения указанной информации.

Раздел III. Порядок осуществления запроса и проведения анализа финансовой информации о Клиентах Организации, выгодоприобретателях и/или лицах, прямо или косвенно их контролирующих, в отношении ранее заключенных договоров

15. В отношении ранее заключенного договора (договоров) с Клиентом - физическим лицом Организация принимает меры, указанные в пунктах 16 - 24 настоящего Положения.

16. В отношении Клиентов Организации, применительно к которым на дату вступления в силу настоящего Положения стоимость договора, определяемая по правилам, установленным подпунктом «б» пункта 6 Постановления, по ранее заключенным договорам составляет 1 млн. долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте) или менее, Организация обязана принять по своему выбору меры, указанные в пункте 17 или 19 настоящего Положения. Такой выбор может быть осуществлен Организацией в отношении всех Клиентов Организации, указанных в настоящем пункте, либо в отношении определенных групп Клиентов Организации, которые могут быть выделены среди других Клиентов Организации по каким-либо определенным признакам.

17. Организация обязана провести анализ своих электронных баз данных на предмет выявления признаков принадлежности Клиента Организации к иностранному государству. В случае выявления в отношении Клиента Организации любого из признаков принадлежности к иностранному

государству Организация обязана считать такого Клиента Организации налоговым резидентом соответствующего иностранного государства, за исключением случаев, указанных в пункте 18 настоящего Положения. Если выявлены признаки принадлежности Клиента Организации к нескольким иностранным государствам, то Организация обязана считать такого Клиента Организации налоговым резидентом всех соответствующих иностранных государств.

18. Несмотря на выявление в результате анализа, проведенного в соответствии с пунктом 17 настоящего Положения, признаков принадлежности Клиента Организации к иностранному государству, Организация вправе не считать такого Клиента Организации налоговым резидентом иностранного государства в случае, указанном в пункте 26 настоящего Положения.

19. Если при проведении анализа ранее заключенных договоров у Организации согласно имеющейся у нее информации (в том числе полученной в связи с исполнением требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) есть основания полагать, что Клиент Организации фактически проживает в иностранном государстве, то Организация вправе не осуществлять меры, предусмотренные пунктом 17 настоящего Положения, и принять допущение, что этот Клиент Организации является налоговым резидентом в таком иностранном государстве. Положения настоящего пункта действуют при условии, что информация о том, что Клиент Организации фактически проживает в иностранном государстве, основана на имеющихся в распоряжении Организации документах, удостоверяющих личность, выданных государственным (муниципальным) органом иностранного государства (территории), а также на иных документах.

20. Если стоимость договора в соответствии с подпунктом «б» пункта 6 Постановления по ранее заключенным договорам, в отношении которых Организация ранее приняла меры, указанные в пункте 16 настоящего Положения, превысит 1 млн. долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте) по итогам любого последующего отчетного периода, Организация обязана дополнительно принять меры, указанные в пунктах 22 - 24 настоящего Положения, в течение отчетного периода, следующего за годом, в котором указанная стоимость договора по таким ранее заключенным договорам превысила 1 млн. долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте).

21. В отношении Клиентов Организации, применительно к которым на дату вступления в силу настоящего Положения стоимость договора, определяемая по правилам, установленным подпунктом «б» пункта 6 настоящего Положения, по ранее заключенным договорам составляет более 1 млн. долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте), Организация обязана принять меры, указанные в пунктах 22 - 24 настоящего Положения.

22. Если электронная база данных Организации предусматривает возможность фиксации всех признаков принадлежности к иностранному государству и Организация в рамках анализа электронных баз данных выявила любой из признаков принадлежности к иностранному государству, Организация обязана считать соответствующего Клиента Организации налоговым резидентом иностранного государства, за исключением случая, когда Организация в соответствии с пунктом 26 настоящего Положения вправе не считать Клиента Организации таковым. Если выявлены признаки принадлежности Клиента Организации к нескольким иностранным государствам, то такой Клиент Организации считается налоговым резидентом каждого из таких иностранных государств.

23. Если электронная база данных Организации не предусматривает возможности фиксации всех признаков принадлежности к иностранному государству, Организация обязана провести анализ следующих документов, представленных Клиентом Организации при заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, а также в течение действия указанного договора на предмет наличия признаков принадлежности к иностранному государству:

✓ документы, удостоверяющие личность и/или налоговое резидентство, выданные компетентным государственным (муниципальным) органом, в том числе иностранных государств (территорий);

✓ договор и документы, полученные при принятии Клиента Организации на обслуживание;

- ✓ иные документы, полученные Организацией в соответствии с исполнением требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма или иного законодательства Российской Федерации;
- ✓ доверенность (при наличии) или действующие карточки с образцами подписей и оттиска печати;
- ✓ любые действующие поручения по переводу денежных средств (при наличии).

Если в результате анализа указанных документов Организация выявила любой из признаков принадлежности к иностранному государству, Организация обязана считать соответствующего Клиента Организации налоговым резидентом иностранного государства, за исключением случая, когда Организация вправе в соответствии с пунктом 26 настоящего Положения не считать Клиента Организации таковым. Если выявлены признаки принадлежности Клиента Организации к нескольким иностранным государствам, то такой Клиент Организации рассматривается как налоговый резидент каждого из таких иностранных государств.

24. В дополнение к действиям, указанным в пунктах 22 и 23 настоящего Положения, Организация получает от сотрудника Организации, в зоне ответственности которого находятся Клиенты Организации, указанные в настоящем пункте, в должностные обязанности которого входит взаимодействие с соответствующими Клиентами Организации на регулярной основе, в том числе в рамках предложения Клиентам Организации новых услуг, заключения (изменения, расторжения) договоров, предусматривающих оказание финансовых услуг, с указанными Клиентами Организации и иного сопровождения (в том числе информационного) (далее - клиентский менеджер), сведения о наличии информации о том, что Клиент Организации является налоговым резидентом иностранного государства. Порядок получения таких сведений определяется Организацией самостоятельно.

В случае если в отношении соответствующего Клиента Организации, указанного в настоящем пункте, функции клиентского менеджера выполняются несколькими сотрудниками Организации, сведения, указанные в настоящем пункте, получаются от каждого из таких сотрудников Организации.

В случае если клиентский менеджер подтверждает наличие информации о том, что Клиент Организации является налоговым резидентом иностранного государства, Организация считает такого Клиента Организации налоговым резидентом иностранного государства вне зависимости от результата действий, указанных в пунктах 22 и 23 настоящего Положения, за исключением случая, когда Клиент Организации сообщает о том, что он не является налоговым резидентом иностранного государства, и представляет Организации подтверждающие документы.

В случае если клиентский менеджер не подтверждает наличия такой информации, но в рамках действий, указанных в пунктах 22 и/или 23 настоящего Положения, выявлены признаки принадлежности к иностранному государству, Клиент Организации считается налоговым резидентом соответствующего иностранного государства. Если выявлены признаки принадлежности к нескольким иностранным государствам, то Клиент Организации считается налоговым резидентом каждого из таких иностранных государств.

25. Действия, указанные в пункте 21 настоящего Положения, по выбору Организации быть применены также и к Клиентам Организации, указанным в пункте 16 настоящего Положения, вместо проведения действий, предусмотренных пунктами 17 и 19 настоящего Положения.

26. Несмотря на выявление в результате действий, указанных в пунктах 16 и 21 настоящего Положения, признаков принадлежности к иностранному государству (за исключением признака принадлежности Клиента Организации к иностранному государству, предусмотренного подпунктом «а» пункта 1 Приложения N 2 к настоящему Положению), Организация вправе не считать Клиента Организации налоговым резидентом иностранного государства, если Клиент Организации заявил о том, что он не является налоговым резидентом иностранного государства, и представил документы, удостоверяющие личность или налоговое резидентство, свидетельствующие об отсутствии у него статуса налогового резидента иностранного государства.

27. В отношении ранее заключенного договора (договоров) с Клиентом - юридическим лицом (структурой без образования юридического лица) Организации Организация принимает меры, указанные в пунктах 28 - 30 настоящего Положения.

28. Организация проводит анализ документов и сведений, представленных Клиентом Организации, в том числе в связи с исполнением требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Если Организация определяет, что Клиент Организации имеет признаки принадлежности к иностранному государству, предусмотренные пунктом 2 Приложения N 2 к настоящему Положению, Организация обязана рассматривать такого Клиента Организации как налогового резидента соответствующего иностранного государства, за исключением случая, указанного в пункте 29 настоящего Положения.

29. Независимо от результата мер, принятых в соответствии с пунктом 28 настоящего Положения, Организация вправе не рассматривать соответствующего Клиента Организации как налогового резидента иностранного государства, если исходя из общедоступных источников информации можно сделать вывод, что Клиент Организации относится к одной из категорий организаций, указанных в пункте 17 Постановления.

30. Вне зависимости от факта определения в отношении Клиента Организации, являющегося юридическим лицом (структурой без образования юридического лица), статуса налогового резидента иностранного государства по итогам анализа, проведенного в соответствии с пунктами 28 и 29 настоящего Положения, в отношении Клиента Организации, являющегося пассивной нефинансовой организацией, Организация должна определить налоговое резидентство лиц, прямо или косвенно контролирующих такого Клиента Организации, выявленных в соответствии с пунктами 31 и 32 настоящего Положения.

31. Если на дату вступления в силу настоящего Положения стоимость договора, определяемая в соответствии с подпунктом «б» пункта 6 Постановления, по ранее заключенным договорам с Клиентом Организации составляет 1 млн. долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте) или менее, Организация при установлении налогового резидентства лиц, прямо или косвенно контролирующих Клиентов Организации, вправе полагаться на информацию и сведения, имеющиеся в распоряжении Организации, в том числе в связи с исполнением требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Если по результатам такого анализа Организация обнаружит у лиц, прямо или косвенно контролирующих указанных Клиентов Организации, признаки принадлежности к иностранному государству, Организация должна считать таких лиц налоговыми резидентами соответствующих иностранных государств.

Если стоимость договора, определяемая в соответствии с подпунктом «б» пункта 6 Постановления, по ранее заключенным договорам, в отношении которых Организация ранее приняла меры, указанные в настоящем пункте, превысит 1 млн. долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте) по итогам любого последующего отчетного периода, Организация обязана дополнительно принять меры, указанные в пункте 32 настоящего Положения, в течение года, следующего за годом, в котором стоимость договора, определяемая в соответствии с подпунктом «б» пункта 6 Постановления, по таким ранее заключенным договорам превысила 1 млн. долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте).

32. Если на дату вступления в силу настоящего Положения стоимость договора, определяемая в соответствии с подпунктом «б» пункта 6 Постановления, по ранее заключенным договорам с Клиентом Организации составляет более 1 млн. долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте), Организация обязана запросить у Клиента Организации информацию о лицах, прямо или косвенно его контролирующих. Порядок такого запроса определяется Организацией самостоятельно. Если по результатам представления такой информации Организация обнаружит у лиц, прямо или косвенно контролирующих такого Клиента Организации, признаки принадлежности к иностранному государству,

Организация должна считать таких лиц налоговыми резидентами соответствующего иностранного государства, а при обнаружении признаков принадлежности к нескольким иностранным государствам - налоговыми резидентами каждого из соответствующих иностранных государств. В случае неполучения запрошенной информации Организация проводит анализ информации и сведений, имеющихся в ее распоряжении, и действует в соответствии с пунктом 31 настоящего Положения (за исключением случая, когда Организация пользуется правом, предоставленным ей пунктом 60 Постановления). Принятие указанных мер должно быть завершено в сроки, предусмотренные пунктом 37 настоящего Положения.

Для договора доверительного управления паевым инвестиционным фондом, присоединение к которому осуществляется путем приобретения инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, обязанность проведения действий, указанных в пунктах 15 и 27 настоящего Положения, в отношении Клиента Организации по такому ранее заключенному договору возникает у управляющей компании паевого инвестиционного фонда в момент погашения инвестиционного пая.

33. В случае если по ранее заключенному договору Клиент Организации действует в интересах третьего лица - выгодоприобретателя (в том числе в случае, если выплаты по договору осуществляются выгодоприобретателю или действия Организации осуществляются в интересах выгодоприобретателя), меры в соответствии с Разделом III настоящего Положения проводятся также и в отношении выгодоприобретателя, а если такой выгодоприобретатель является пассивной нефинансовой организацией, - в отношении лиц, прямо или косвенно его контролирующих.

34. Если на дату вступления в силу настоящего Положения стоимость договора, определяемая в соответствии с подпунктом «б» пункта 6 Постановления, по ранее заключенным договорам с Клиентами - юридическими лицами на дату вступления в силу настоящего Положения составляет 250 тыс. долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте) или менее, Организация вправе исключить таких Клиентов Организации из дальнейшего анализа и не представлять информацию по ним. Если указанный в настоящем пункте порог превышает по итогам любого последующего отчетного периода, Организация обязана принять меры, предусмотренные пунктами 27 - 33 настоящего Положения.

35. В случае если в соответствии с пунктами 15 и 27 настоящего Положения Организация установила, что Клиент Организации и/или лица, прямо или косвенно его контролирующие, в случаях, установленных настоящим Положением, являются налоговыми резидентами иностранного государства, Организация присваивает соответствующему ранее заключенному договору статус договора, в отношении которого требуется представление финансовой информации.

36. Организация обязана провести действия, указанные в Разделе III настоящего Положения, в отношении ранее заключенных договоров и присвоить им соответствующий статус в следующие сроки:

✓ в отношении ранее заключенных договоров с физическими лицами, указанных в пункте 21 настоящего Положения, и в отношении ранее заключенных договоров с юридическими лицами, стоимость договора по которым в соответствии с подпунктом «б» пункта 6 Постановления на дату вступления в силу настоящего Положения составляет более 250 тыс. долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте), которые за отчетный период, начинающийся в 2017 году, признаются Организацией договорами, в отношении которых требуется представление финансовой информации, - до 31 июля 2018 г., а за отчетный период, начинающийся в 2018 году, - до 31 мая 2019 г.;

✓ в отношении ранее заключенных договоров с физическими лицами, указанных в пункте 16 настоящего Положения, - в течение года, следующего за отчетным периодом;

✓ в отношении ранее заключенных договоров с юридическими лицами, стоимость договора по которым на дату вступления в силу настоящего Положения не превышала 250 тыс. долларов США (или эквивалент такой суммы в другой валюте), однако превысила данный порог в течение любого последующего отчетного периода, - в течение года, следующего за отчетным периодом, в котором данный порог был превышен;

✓ в отношении ранее заключенных договоров с юридическими лицами, стоимость договора по которым в соответствии с подпунктом «б» пункта 6 Постановления на дату вступления в силу настоящего Положения не превышала 250 тыс. долларов США (или эквивалент такой суммы в другой

валюте), в случае, если Организация не воспользовалась правом, предоставленным пунктом 34 настоящего Положения, - в течение 2 лет, следующих за отчетным периодом.

37. В целях настоящего Положения для расчета стоимости договора по ранее заключенному договору принимается во внимание общая стоимость договоров по всем ранее заключенным договорам с Организацией (вне зависимости от стоимости договора по каждому из ранее заключенных договоров в отдельности) и/или:

✓ с организацией (или структурой без образования юридического лица), которая прямо или косвенно контролируется указанной организацией финансового рынка или сама контролирует такую организацию финансового рынка;

✓ с организацией (или структурой без образования юридического лица), которая прямо или косвенно контролируется другой организацией (или структурой без образования юридического лица), одновременно прямо или косвенно контролирующей указанную организацию финансового рынка.

Для целей абзацев второго и третьего настоящего пункта под прямым или косвенным контролем понимается доля участия в организации, составляющая более 50 процентов акций (долей) в ее уставном (складочном) капитале.

В случае если договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, заключен с несколькими лицами, информация, указанная в Разделе II настоящего Положения, передается в полном объеме в отношении каждого лица, являющегося налоговым резидентом иностранного государства или не являющегося налоговым резидентом ни в одном государстве. В этом случае для расчета стоимости договоров для каждого такого лица должна учитываться стоимость договоров по всем ранее заключенным договорам с Организацией с учетом положений настоящего пункта.

Организация определяет стоимость договоров в той мере, в которой ее электронная база данных позволяет установить связь между такими договорами (например, по иностранному идентификационному номеру налогоплательщика, присвоенному иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является клиент). При этом для целей расчета общей стоимости договоров по ранее заключенным договорам с Клиентом - физическим лицом Организация также обязана учитывать договоры, в отношении которых клиентский менеджер Организации знает или должен знать, что они прямо или косвенно принадлежат, контролируются или заключены с указанным Клиентом Организации.

Раздел IV. Порядок осуществления запроса и проведения анализа финансовой информации о Клиентах Организации, выгодоприобретателях и/или лицах, прямо или косвенно их контролирующих, в отношении новых договоров

38. В случае заключения нового договора Организация обязана запросить у лица, намеревающегося стать Клиентом Организации, информацию о его налоговом резидентстве.

В случае если лицо, намеревающееся стать Клиентом Организации, является юридическим лицом или структурой без образования юридического лица, Организация обязана запросить у него информацию о наличии у него признаков пассивной нефинансовой организации. При наличии таких признаков Организация обязана дополнительно запросить у такого лица информацию о налоговом резидентстве лиц, прямо или косвенно контролирующих такое лицо.

39. Информация, представленная в соответствии с пунктом 38 настоящего Положения по запросу Организации лицом, намеревающимся стать Клиентом Организации, должна содержать сведения, предусмотренные пунктом 5 Постановления. Такая информация представляется в любой форме, позволяющей подтвердить ее получение от лица, намеревающегося стать Клиентом Организации.

40. В случае если лицо, намеревающееся стать Клиентом Организации, представляет информацию о том, что оно и/или лица, прямо или косвенно его контролирующие, являются налоговыми резидентами иностранного государства, Организация обязана присвоить новому договору статус договора, в отношении которого требуется представление финансовой информации.

41. В случае если при заключении нового договора Клиент Организации действует в интересах третьего лица - выгодоприобретателя (в том числе в случае, если выплаты по договору осуществляются выгодоприобретателю или если действия Организации осуществляются в интересах выгодоприобретателя), меры в соответствии с настоящим разделом принимаются в отношении выгодоприобретателя, а если такой выгодоприобретатель является пассивной нефинансовой организацией, - в отношении лиц, прямо или косвенно его контролирующих. Организация должна обеспечить документальную фиксацию и хранение информации в отношении новых договоров.

Раздел V. Положения, применяемые к разделам III и IV настоящего Положения

42. Положения настоящего Раздела применяются при осуществлении запроса и проведении анализа информации о Клиентах Организации, выгодоприобретателях и лицах, прямо или косвенно их контролирующих, в соответствии с Разделами III и IV настоящего Положения. При применении положений настоящего Раздела к порядку, указанному в Разделе IV настоящего Положения, под Клиентом Организации или выгодоприобретателем понимается лицо, намеревающееся стать Клиентом Организации или выгодоприобретателем.

43. В случае непредставления Клиентом Организации до заключения нового договора или в срок, не позволяющий Организации завершить осуществление мер, предусмотренных Разделом III настоящего Положения, информации о налоговом резидентстве (отказе от представления указанной информации) по запросу Организации, связанному с выполнением мер в соответствии с Разделами III и IV настоящего Положения, а также в случае представления Клиентом Организации неполной информации (в частности, в случае непредставления идентификационного номера налогоплательщика) или заведомо неверной информации, Организация вправе отказаться от заключения нового договора с таким лицом или от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного Клиента Организации по ранее заключенному договору, либо расторгнуть в одностороннем порядке ранее заключенный договор в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

44. В случае осуществления запроса Организацией информации в отношении Клиентов Организации, выгодоприобретателей и/или лиц, прямо или косвенно их контролирующих, такая информация представляется Клиентом Организации. Организация полагается на информацию, представленную Клиентом Организации, и не проводит дополнительную проверку информации, запрошенной в соответствии с Разделами III и IV настоящего Положения, кроме случаев несоответствия информации, представленной таким лицом, сведениям, имеющимся у Организации. В случае если при проведении проверки достоверности и полноты представленной информации Организацией выявлены несоответствия представленной таким лицом информации сведениям, имеющимся у Организации, Организация не вправе полагаться на информацию, представленную Клиентом Организации, и обязана запросить данную информацию повторно или воспользоваться правом, предоставленным ей пунктом 43 настоящего Положения.

45. Если Организация имеет основания полагать, что в связи с изменившимися обстоятельствами (обстоятельствами, которые приводят или могут привести к изменению налогового резидентства) информация, представленная Клиентом Организации по запросу Организации, или документы, представленные Клиентом Организации, перестали соответствовать действительности, Организация не вправе полагаться на представленную Клиентом Организации информацию и обязана повторно запросить информацию, требуемую в соответствии с Разделами III и IV настоящего Положения. В случае непредставления указанной информации Организация вправе воспользоваться правом, предоставленным ей пунктом 43 настоящего Положения. До момента представления Клиентом Организации информации в соответствии с настоящим пунктом Организация вправе полагаться для целей исполнения обязанностей, предусмотренных настоящим Положением, на ранее представленную

Клиентом Организации информацию при условии, что с того момента, когда Организация узнала или должна была узнать об изменении обстоятельств, прошло не более 90 дней.

46. Организация вправе поручить третьим лицам осуществление от имени Организации запроса информации у Клиентов Организации и проведение анализа и проверки полноты и достоверности представленной Клиентами Организации информации при условии, что договор с третьим лицом содержит условие об обязанности третьего лица соблюдать режим конфиденциальной информации в отношении представленных Клиентами Организации сведений и такая передача информации третьим лицам не запрещена законом или подзаконными актами Российской Федерации.

Раздел VI. Особенности обслуживания Клиентов - иностранных налогоплательщиков Организацией

47. В случае непредоставления заключающим договор Клиентом Организации, в отношении которого у Организации имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент Организации относится к категории Клиентов - иностранных налогоплательщиков, информации, необходимой для его идентификации в качестве Клиента - иностранного налогоплательщика, и/или в случае непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня направления запроса Организации согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган Организация вправе отказать Клиенту Организации в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.

48. В случае непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве Клиента - иностранного налогоплательщика, и/или в случае непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган Организация вправе расторгнуть заключенный с ним договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив об этом Клиента - иностранного налогоплательщика не ранее чем за 30 (Тридцать) рабочих дней до дня расторжения соответствующего договора.

Раздел VII. Заключительные положения

49. 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), информации только при получении от Клиента - иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган и при соблюдении требований части 4 статьи 3 Закона.

50. Согласие Клиента - иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции 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.

51. Настоящий документ в части критериев отнесения Клиентов Организации к категории Клиента - иностранного налогоплательщика и способов получения от них необходимой информации подлежит изменению Организацией по предписанию Центрального банка Российской Федерации в сроки, им установленные.

52. Настоящий документ подлежат размещению на официальном сайте Организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее 15 (Пятнадцати) календарных дней после дня его утверждения.

53. Настоящий документ вступает в силу с момента его утверждения Организацией в установленном порядке.

Приложение N 1

**Признаки
Клиентов Организации (за исключением Клиентов – физических лиц),
осуществляющих активную деятельность**

1. В целях Положения об осуществлении запроса Организацией у своих Клиентов информации о таких Клиентах Организации, выгодоприобретателях и/или лицах, прямо или косвенно их контролирующих, ее обработки, в том числе документальной фиксации, и анализа, о принятии, в том числе документальной фиксации, обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по установлению налогового резидентства Клиентов Организации, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, включая проверку достоверности и полноты представленной Клиентом Организации информации, а также о составе, об условиях, о порядке и сроках представления такой информации в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 16 июня 2018 г. N 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)»:

а) Клиент Организации (за исключением Клиента - физического лица) признается осуществляющим активную деятельность в любом из следующих случаев:

✓ за календарный год, предшествующий отчетному периоду, менее 50 процентов доходов Клиента Организации составляют доходы от пассивной деятельности в соответствии с пунктом 2 настоящего документа и менее 50 процентов активов Клиента Организации (оцениваемых по рыночной или балансовой стоимости) относятся к активам, используемым для извлечения доходов от пассивной деятельности в соответствии с пунктом 2 настоящего документа;

✓ акции (доли) Клиента Организации обращаются на организованных торгах в Российской Федерации или на иностранной бирже;

✓ акции (доли) организации (или структуры без образования юридического лица), которая прямо или косвенно контролируется Клиентом Организации или прямо или косвенно контролирует такого Клиента Организации, обращаются на организованных торгах в Российской Федерации или на иностранной бирже (под прямым или косвенным контролем понимается доля участия в организации, составляющая более 50 процентов акций (долей) в уставном (складочном) капитале);

✓ акции (доли) организации (или структуры без образования юридического лица), которая прямо или косвенно контролируется другой организацией (или структурой без образования юридического лица), одновременно прямо или косвенно контролирующей Клиента Организации, обращаются на организованных торгах в Российской Федерации или на иностранной бирже (под прямым или косвенным контролем понимается доля участия в организации, составляющая более 50 процентов акций (долей) в уставном (складочном) капитале);

✓ Клиент Организации исполняет функции центрального банка, является государственным учреждением, международной организацией или 100 процентов долей (акций) участия в уставном (складочном) капитале Клиента Организации принадлежит одному или нескольким из перечисленных организаций;

✓ Клиент Организации создан для целей прямого владения обращающимися акциями (долями) организаций, которые не являются организациями финансового рынка, или для целей

финансирования таких организаций, за исключением Клиентов Организации, владеющих или осуществляющих финансирование таких организаций исключительно в инвестиционных целях;

✓ Клиент Организации является вновь созданным лицом;

✓ Клиент Организации не являлся организацией финансового рынка в течение предыдущих 5 (Пяти) лет и находится в процессе реорганизации в целях продолжения или возобновления коммерческой деятельности, за исключением деятельности, осуществляемой организацией финансового рынка;

✓ Клиент Организации является некоммерческой организацией, доходы которой не являются объектом налогообложения или освобождаются от налогов;

б) признаются доходами от пассивной деятельности следующие доходы:

✓ дивиденды;

✓ процентный доход (или иной аналогичный доход);

✓ доходы от сдачи в аренду или субаренду имущества;

✓ доходы от использования прав на объекты интеллектуальной собственности;

✓ периодические страховые выплаты (аннуитеты);

✓ превышение доходов над расходами в результате осуществления операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (за исключением доходов, полученных в результате осуществления основной деятельности);

✓ превышение доходов от операций с иностранной валютой (положительные курсовые разницы) над расходами от операций с иностранной валютой (отрицательные курсовые разницы);

✓ доходы, полученные в рамках договора добровольного страхования жизни;

✓ иные доходы, аналогичные доходам, указанным в настоящем пункте.

2. Доходы, не указанные в подпункте «б» пункта 1 настоящего документа, признаются доходами от активной деятельности.

**Признаки
принадлежности к иностранному государству для целей определения налогового резидентства
Клиента Организации, его выгодоприобретателя или лица, прямо или косвенно его
контролирующего**

1. К признакам принадлежности к иностранному государству Клиента Организации, его выгодоприобретателя или лица, прямо или косвенно его контролирующего, для физических лиц относятся:

- а) идентификация соответствующего лица как налогового резидента иностранного государства;
- б) адрес места фактического проживания или почтовый адрес в иностранном государстве;
- в) номер (номера) телефона в иностранном государстве при отсутствии номера телефона в Российской Федерации;
- г) постоянное поручение на перечисление средств (за исключением банковского вклада) на счет или адрес в иностранном государстве;
- д) доверенность или право подписи, предоставленные лицу, проживающему в иностранном государстве;
- е) адрес до востребования в иностранной юрисдикции (в отсутствии иного адреса в отношении данного Клиента Организации, выгодоприобретателя или лиц, прямо или косвенно контролирующих Клиента Организации);

2. К признакам принадлежности к иностранному государству Клиента Организации, его выгодоприобретателя или лица, прямо или косвенно его контролирующего, для юридических лиц (структур без образования юридического лица) относятся:

- а) место инкорпорации (учреждения) иностранное государство;
- б) адрес (в том числе адрес головного офиса, адрес органа управления или управляющей структуры) в иностранном государстве;
- в) адрес лица, исполняющего функции по управлению структурой без образования юридического лица, в иностранном государстве.

**Анкета клиента - физического лица в целях отнесения Клиента Организации к категории Клиента
- иностранного налогоплательщика**

Общая информация:		
1. Фамилия, имя, отчество:		
2. Дата рождения:		
3. Место рождения:		
4. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания:		
5. Государство (территория) налогового резидентства:		
Сведения о Клиенте:		
1. Являетесь ли Вы гражданином иностранного государства	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет	
2. Имеете ли Вы разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет	
3. Соответствуете ли Вы критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве», т.е. находитесь на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания налогоплательщиком – резидентом иностранного государства*	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет	
4. Имеете ли Вы место рождения на территории США	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет	
5. Имеете ли Вы адрес проживания/почтовый адрес на территории США	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет	
6. Есть ли у Вас номера телефона/факса в США	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет	
7. Есть ли у Вас поручения на перевод/отзыв средств в США	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет	
8. Оформляли ли Вы доверенность на распоряжение своими счетами лицу с адресом в США	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет	
9. Есть ли у Вас адрес для корреспонденции по счету имеет статус «для передачи» или «до востребования»	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет	
10. Иностраный идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого Вы являетесь:		
11. Гражданство (перечислить все государства, гражданином которых является физическое лицо):		
Декларации:	ДА	НЕТ
Я заявляю, что не пребывал на территории иностранного государства более 183 дней (совокупно) за истекшие 12 месяцев		
Я заявляю, что не имею вида на жительство в иностранном государстве		
Я заявляю, что не имею гражданство иностранного государства		

* Применительно к США долгосрочным является пребывание, если срок нахождения 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;
- 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».

Клиент - иностранный налогоплательщик соглашается на передачу информации, в том числе информации о номере счета/счетах, об остатках по счету/счетам и информации об операциях по счету/счетам, 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. При этом согласие Клиента - иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции 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. Клиент обязуется уведомить ООО «УК «Русинвестклуб» об изменении любого факта, указанного в данной Анкете, в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня изменения.

Я подтверждаю, что информация, указанная в настоящей Анкете, является достоверной, а также понимаю, что несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений в соответствии с применимым законодательством. В случае изменения идентификационных сведений, предоставленных в рамках данной Анкеты, обязуюсь предоставить в Организацию обновленную информацию в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с момента изменения сведений.

В течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней обязуюсь предоставить документы, подтверждающие/опровергающие статус иностранного налогоплательщика	
	(подпись Клиента)
Предоставляю согласие на обработку и передачу информации в иностранный налоговый орган	
	(подпись Клиента)
Отказываюсь от предоставления согласия на обработку и передачи информации в иностранный налоговый орган	
	(подпись Клиента)

« ____ » _____ 20__ г.

(ФИО и подпись Клиента)

Заполняется Сотрудником (-ами) ООО «УК «Русинвестклуб», ответственным (-ми) за работу с Клиентом:

Дата получения документов от Клиента Организации: « ____ » _____ 20__ г.

Клиент относится к категории иностранного налогоплательщика	ДА	НЕТ
---	----	-----

Подпись и инициалы сотрудника (-ов):

_____/_____/_____

Дата принятия решения: « ____ » _____ 20__ года

Ознакомлен:

Генеральный директор

ООО «УК «Русинвестклуб» _____ / _____

**Анкета Клиента - юридического лица в целях отнесения Клиента Организации к категории
клиента - иностранного налогоплательщика**

Общая информация:	
1. Полное наименование юридического лица:	
2. Адрес в стране регистрации:	
3. Государство (территория) налогового резидентства юридического лица:	
4. Иностраный идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого Вы являетесь или код иностранной организации:	
5. ОГРН или номер свидетельства государственной регистрации:	
Сведения о Клиенте:	
1. Являетесь ли Вы юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством РФ, более 90 % акций (долей) уставного капитала которого прямо или косвенно контролируются РФ и/или гражданами РФ, в том числе имеющими одновременно с гражданством РФ гражданство государства-члена Таможенного союза	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
2. Территория США является Вашей страной регистрации/учреждения	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
3. Являетесь ли Вы налоговым резидентом/налогоплательщиком США	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
4. Являетесь ли Вы налоговым резидентом/налогоплательщиком другой страны (кроме РФ и США) (если ответ «да», укажите все страны, налоговым резидентом/налогоплательщиком которых является Клиент с указанием ИНН или аналога):	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
5. Имеете ли Вы идентификационный номер налогоплательщика США (Taxpayer Identification Number (TIN)) (если ответ «да», укажите TIN): _____	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
6. Есть ли у Вас почтовый адрес в США	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
7. Есть ли у Вас номера телефона/факса в США	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
8. Есть ли у Вас поручения на перевод/отзыв средств в США	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
9. Оформляли ли Вы доверенность на распоряжение своими счетами лицу с адресом в США	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
10. Являетесь ли Вы финансовым институтом (FI) для целей FATCA (если ответ «да», укажите вид финансового института): <input type="checkbox"/> Банковская организация (Depository institution) <input type="checkbox"/> Депозитарная организация (Custodial institution) <input type="checkbox"/> Инвестиционная компания (Investment company) <input type="checkbox"/> Холдинговая компания (Holding company) <input type="checkbox"/> Казначейский центр (Treasury center) <input type="checkbox"/> Страховая компания (Insurance company) (если ответ «да», укажите Глобальный идентификационный номер посредника Налоговой службы США (GIIN) и статус для целей FATCA): _____ (если ответ «да» и отсутствует GIIN, выберите нужное): <input type="checkbox"/> Я являюсь финансовым институтом для целей FATCA и не имею GIIN, но имею статус FI, не подлежащей регистрации в налоговой службе США	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет

<input type="checkbox"/> Я являюсь финансовым институтом для целей FATCA и не имею GIIN		
11. Если на предыдущий вопрос предоставлен ответ «нет», то выберите нужное: <input type="checkbox"/> Я являюсь нефинансовой организацией и имею Глобальный идентификационный номер посредника Налоговой службы США (GIIN) <i>(если ответ «да», укажите номер GIIN и статус для целей FATCA): _____</i> <input type="checkbox"/> Я являюсь нефинансовой организацией и не имею GIIN и у меня (нефинансовой организации) отсутствуют признаки налогоплательщика США		<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
12. Относятся ли Вы к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США		<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
13. Имеете ли Вы контролирующих собственников, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% акций (долей) уставного капитала, являющихся налогоплательщиками США: – физические лица, которые являются налоговыми резидентами США; – юридические лица, которые зарегистрированы/учреждены на территории США и которые не относятся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США <i>(если ответ «да», укажите Ф.И.О./наименование собственника, TIN) _____</i>		<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Декларации:	ДА	НЕТ
Юридическое лицо создано и/или находится на территории иностранного государства		
Юридическое лицо имеет постоянное представительство на территории иностранного государства (место нахождения исполнительного органа, офиса, производства, места добычи, в том числе наличие агента, действующего на основании договора, имеющего право вести деятельность к выгоде юридического лица)		
Юридическое лицо создано в соответствии с законодательством иностранного государства		

Клиент - иностранный налогоплательщик соглашается на передачу информации, в том числе информации о номере счета/счетов, об остатках по счету/счетам и информации об операциях по счету/счетам, 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. При этом согласие Клиента - иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции 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. Клиент обязуется уведомить ООО «УК «Русинвестклуб»» об изменении любого факта, указанного в данной Анкете, в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня изменения.

Я подтверждаю, что информация, указанная в настоящей Анкете, является достоверной, а также понимаю, что несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений в соответствии с применимым законодательством. В случае изменения идентификационных сведений, предоставленных в рамках данной Анкеты, обязуюсь предоставить в Организацию обновленную информацию в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с момента изменения сведений.

В течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней обязуемся предоставить документы, подтверждающие/опровергающие статус иностранного налогоплательщика	
	(подпись уполномоченного лица Клиента)
Предоставляем согласие на обработку и передачу информации в иностранный налоговый орган.	
	(подпись уполномоченного лица Клиента)
Отказываемся от предоставления согласия на обработку и передачи информации в иностранный налоговый орган.	
	(подпись уполномоченного лица Клиента)

« ____ » _____ 20__ г.

_____/_____/_____
(ФИО и подпись уполномоченного лица Клиента)

Заполняется Сотрудником (-ами) ООО «УК «Русинвестклуб», ответственным (-ми) за работу с Клиентом:

Дата получения документов от клиента Организации: « ____ » _____ 20__ г.

Клиент относится к категории иностранного налогоплательщика	ДА	НЕТ
---	----	-----

Подпись и инициалы сотрудника (-ов):

_____/_____/_____

Дата принятия решения: « ____ » _____ 20__ года

Ознакомлен:

Генеральный директор

ООО «УК «Русинвестклуб» _____/_____

Критерии отнесения Клиентов – физических лиц к категории иностранных налогоплательщиков

Физические лица признаются налоговыми резидентами иностранного государства (налоговыми резидентами США), если присутствует один из следующих критериев:

- ✓ Физическое лицо является гражданином иностранного государства;
- ✓ Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве (например, карточка постоянного жителя США (форма 1-551 («Green Card»));
- ✓ Физическое лицо соответствует критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве», т.е. физическое лицо находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания налогоплательщиком – резидентом иностранного государства.

Применительно к США долгосрочным является пребывание, если срок нахождения 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;
- ✓ 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».

Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности Клиента Организации к категории иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены Организацией на основании сведений, представленных Клиентом Организации в целях идентификации и обслуживания.

Для целей выявления налогоплательщиков США данные признаки включают в себя:

- ✓ физическое лицо имеет место рождения на территории США;
- ✓ физическое лицо имеет адрес проживания/почтовый адрес на территории США;
- ✓ физическое лицо имеет телефонный номер, зарегистрированный в США;
- ✓ наличие постоянного поручения о переводе средств на счета институтов в США;
- ✓ наличие доверенности/право подписи, предоставленное физическому лицу, проживающему на территории США;
- ✓ адрес для корреспонденции по счету имеет статус «для передачи» или «до востребования».

Указанные критерии не являются для Организации исчерпывающими. Наличие других критериев выявляется, исходя из анализа полученных сведений от Клиента Организации.

Физическое лицо не может быть отнесено Организацией к категории Клиента - иностранного налогоплательщика в том случае, если физическое 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), вида на жительство в иностранном государстве (разрешения на постоянное пребывание в иностранном государстве) или не проживает постоянно (долгосрочно пребывает) в иностранном государстве.

Критерии отнесения Клиентов – юридических лиц к категории иностранных налогоплательщиков

Юридические лица признаются налоговыми резидентами иностранного государства (налоговыми резидентами США), если присутствует один из следующих критериев:

- ✓ Страной регистрации/учреждения юридического лица является иностранное государство.

Если этой страной является США и юридическое лицо не относится ни к одной из категорий юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США.

- ✓ Наличие налогового резидентства в иностранном государстве.

✓ В состав бенефициарных владельцев (контролирующих лиц) юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10 % его акций (долей участия), входит одно из следующих лиц:

- физическое лицо, которое признается иностранным налогоплательщиком на основании критериев, изложенных в настоящем Положении;
- юридическое лицо, зарегистрированное/учрежденное на территории иностранного государства, не относящееся к категории лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов.

✓ Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности Клиента Организации к категории иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены Организацией на основании сведений, представленных Клиентом Организации в целях идентификации и обслуживания.

Для целей выявления налогоплательщиков США данные признаки включают в себя:

- ✓ адрес местонахождения и почтовый адрес юридического лица - США;
- ✓ юридическое лицо имеет телефонный номер, зарегистрированный в США;
- ✓ наличие доверенности/право подписи, предоставленное физическому лицу, проживающему на территории США;

✓ адрес для корреспонденции по счету имеет статус «для передачи» или «до востребования».

Юридическое лицо не может быть отнесено Организацией к категории Клиента - иностранного налогоплательщика, если более 90 процентов акций (долей участия) в его уставном капитале 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.

Способы получения информации для целей отнесения Клиентов Организации к категории иностранных налогоплательщиков

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

- ✓ Письменные и устные вопросы/запросы Клиенту Организации;
- ✓ Заполнение формы сертификации, а также прочих форм, предусмотренных законодательством иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, в том числе форм, подтверждающих/опровергающих возможность отнесения Клиента Организации к категории иностранного налогоплательщика (налоговых форм W-8/W-9, предусмотренных требованиями налогового законодательства США);
- ✓ Актуализация/обновление информации о Клиенте – иностранном налогоплательщике, которая осуществляется одновременно с актуализацией информации о Клиенте Организации в целях соблюдения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма»;
- ✓ Анализ доступной информации о Клиенте Организации, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.

При выявлении, как минимум, одного признака, Организация запрашивает у Клиента Организации дополнительную информацию в зависимости от критериев отнесения Клиента Организации к категории клиента - иностранного налогоплательщика.

В случае, если Клиент Организации является налогоплательщиком иностранного государства, он обязан предоставить в Организацию документы, подтверждающие статус иностранного налогоплательщика.

В случае, если Клиент Организации не является налогоплательщиком иностранного государства, он обязан предоставить в Организацию документы и/или информацию, подтверждающую, что он не является налогоплательщиком иностранного государства.

Перечень

организаций финансового рынка, в отношении которых не применяются положения Главы 20.1 Налогового Кодекса Российской Федерации в силу низкого риска совершения с использованием таких организаций действий (бездействия), направленных на уклонение от уплаты налогов (сборов)

1. Центральный банк Российской Федерации (Банк России).
2. Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования, Фонд социального страхования Российской Федерации.
3. Международная финансовая корпорация.
4. Международный банк реконструкции и развития.
5. Евразийский банк развития.
6. Международная ассоциация развития.
7. Европейский банк реконструкции и развития.
8. Межгосударственный банк.
9. Международный инвестиционный банк.
10. Международный банк экономического сотрудничества.
11. Многостороннее агентство по гарантиям инвестиций.
12. Черноморский банк торговли и развития.
13. Европейский инвестиционный банк.
14. Северный инвестиционный банк.
15. Международный валютный фонд.

Перечень

видов договор, предусматривающих оказание финансовых услуг, в отношении которых не применяются положения Главы 20.1 Налогового Кодекса Российской Федерации в силу низкого риска совершения с использованием таких договоров действий (бездействия), направленных на уклонение от уплаты налогов (сборов)

1. Договоры обязательного пенсионного страхования.
2. Договоры банковского вклада, открываемые для получения компенсационных выплат по вкладам, действовавшим на 20 июня 1991 г.
3. Договоры страхования жизни на случай смерти.
4. Договоры страхования на случай утраты трудоспособности и иные договоры страхования, предусматривающие выплаты страховых сумм для покрытия неблагоприятных экономических последствий наступления страхового случая.
5. Срочные договоры страхования жизни, срок действия которых истекает до достижения застрахованным лицом возраста 90 лет, при следующих условиях:
 - ✓ размер премий по договору страхования не уменьшается в течение срока действия договора страхования;
 - ✓ премии по договору страхования уплачиваются периодически (как минимум ежегодно) до истечения срока действия договора страхования или до тех пор, пока застрахованное лицо не достигает возраста 90 лет (в зависимости от того, что наступит ранее);
 - ✓ договор страхования не предполагает возможности получения денежных средств без прекращения договора страхования, а сумма (отличная от суммы страхового возмещения в случае смерти), выплачиваемая при отказе от договора страхования или при его прекращении до наступления смерти застрахованного лица, не превышает совокупной суммы премий, уплаченной по договору страхования, уменьшенной на сумму резервов, созданных для покрытия риска смерти, инвалидности, суммы расходов и комиссий за период действия договора страхования и любые другие суммы, выплаченные до прекращения договора, а страхователем или выгодоприобретателем по такому договору не является лицо, которому права по договору страхования были уступлены на возмездной основе.
6. Договоры счета эскроу, открытые в соответствии с решением суда либо в связи с совершением сделки по купле-продаже, мене, аренде имущества, при условии, что сумма денежных средств на счете соответствует размеру соответствующего обязательства, счет открыт исключительно для учета и блокирования денежных средств, полученных банком от владельца счета (депонента) в целях их передачи другому лицу (бенефициару) в качестве покупной цены имущества или возмещения убытков по договору купли-продажи или аренды, при возникновении оснований, предусмотренных договором между банком, депонентом и бенефициаром, при этом такие основания должны быть связаны с продажей или обменом имущества или прекращением договора аренды, а счет не должен использоваться для маржинальных сделок.
7. Договоры банковского счета, заключаемые с головным исполнителем, исполнителем для осуществления расчетов по государственному оборонному заказу.
8. Договоры банковского счета, открываемого для учета средств материнского капитала.
9. Договоры банковского счета, заключаемые для учета денежных средств, выделенных из федерального бюджета Центральной избирательной комиссии Российской Федерации, другим комиссиям на подготовку и проведение выборов в федеральные органы государственной власти, референдума Российской Федерации, эксплуатацию и развитие средств автоматизации, обучение организаторов выборов и избирателей и обеспечение деятельности избирательных комиссий.

Финансовые институты (FI) для целей FATCA

1. Банковская организация (Depository institution)

Для целей FATCA организация признается «банковской организацией», если такая организация в рамках своей обычной деятельности принимает вклады или осуществляет иные схожие виды инвестирования (например, денежные средства на время) и регулярно занимается одним или несколькими видами деятельности, перечисленными ниже:

- ✓ выдача кредитов (займов);
- ✓ покупка, продажа, дисконтирование дебиторской задолженности, задолженности, возникающей из коммерческого кредита, долговых обязательств (нот), переводных векселей, чеков, акцептованных векселей и иных долговых документов;
- ✓ выдача аккредитивов и неогонияция векселей;
- ✓ предоставление фидуциарных услуг или услуг по доверительному управлению;
- ✓ предоставление финансирования для совершения сделок с иностранной валютой;
- ✓ заключение договоров финансовой аренды, приобретения и реализации имущества, являющегося предметом финансовой аренды.

Пример организации, соответствующей указанным критериям: микрофинансовые организации, кредитные кооперативы.

Исключения: Организация не признается осуществляющей указанную выше деятельность, аналогичную банковской, в случае, если:

- ✓ организация принимает авансы (депозиты) или иные аналогичные суммы исключительно в качестве залога или обеспечения каких-либо обязательств лица, предоставившего аванс (депозит) или другой аналогичной инструмент по договорам купли-продажи, аренды или иным аналогичным договорам, заключенным между организацией и лицом, предоставившим депозит (аванс) (*пример: лизинговые организации*);
- ✓ привлекает займы на осуществление основной нефинансовой деятельности (*пример: ломбарды*).

2. Депозитарная организация (Custodial institution)

Для целей FATCA организация признается «депозитарной организацией», если выручка организации от осуществления деятельности по учету и хранению финансовых активов в интересах других лиц и оказанию связанных с этим финансовых услуг, равна или превышает 20% от общей выручки организации за период существования либо за период предыдущих трех календарных лет.

К услугам организации по учету и хранению финансовых активов в том числе относятся:

- ✓ ведение депозитарного учета финансовых активов;
- ✓ ведение учета финансовых активов на специальных счетах;
- ✓ осуществление по поручению клиента сделок по реализации финансовых активов;
- ✓ предоставление кредитования на покупку финансовых активов;
- ✓ предоставление консультационных услуги в связи с активами, которые учитываются организацией;
- ✓ осуществление клиринга или расчетов по обязательствам, связанным с финансовыми активами;
- ✓ иная аналогичная деятельность.

Вновь созданная организация, не имеющая какой-либо истории, которая в качестве основного вида деятельности осуществляет деятельность по держанию финансового актива в интересах одного или нескольких лиц, в случае, если организация ожидает, что выручка от соответствующих услуг организации будет равна или превысит 20% от общей выручки организации.

Для целей расчета выручки от осуществления деятельности по держанию финансовых активов учитываются следующие виды доходов:

- ✓ доход от депозитарных услуг, включая доход от хранения и обслуживания счетов;
- ✓ комиссии за совершение операций с ценными бумагами;
- ✓ доход от предоставления кредита клиентам для совершения операций с финансовыми активами, находящимися на хранении в депозитарии или приобретенными за счет такого кредита;
- ✓ доход в виде разниц между курсами покупки и продажи финансового актива;
- ✓ вознаграждение за услуги по предоставлению финансовых консультаций и услуг по проведению расчетов.

Пример организации, соответствующей указанным критериям: депозитарий, специализированный депозитарий.

Исключения: реестродержатели.

3. Инвестиционная компания (Investment company)

Для целей FATCA организация признается «инвестиционной компанией», если она соответствует одному из критериев, указанных ниже:

3.1. В качестве основного вида своей деятельности организация в интересах или по поручению клиента осуществляет один из следующих видов деятельности:

- ✓ торговля инструментами денежного рынка (чеками, долговыми обязательствами, сберегательными сертификатами, деривативами и пр.), иностранной валютой, инструментами, основанными на курсах иностранных валют, процентных ставках и различных индексах; торговля ценными бумагами или товарными фьючерсами;
- ✓ оказание услуг по доверительному управлению на индивидуальной основе либо управление механизмами коллективных инвестиций;
- ✓ оказание иных услуг по инвестированию, администрированию или управлению денежными средствами или финансовыми активами (определение финансовых активов для целей толкования термина «инвестиционная компания» см. ниже) в интересах третьих лиц.

3.2. Основной частью выручки организации является выручка от инвестирования, реинвестирования или торговли финансовыми активами, и такая организация управляется другой организацией, которая является банком, депозитарием, страховой или холдинговой организацией, или организацией, описанной в пункте 3.1. При этом организация считается находящейся под управлением другой организации, если последняя напрямую или через третье лицо осуществляет в отношении управляемой организации деятельность, описанную в пункте 3.1.

3.3. Организация является механизмом коллективных инвестиций, паевым фондом, биржевым фондом, фондом прямых инвестиций, хедж-фондом, венчурным фондом, фондом по выкупу контрольного пакета акций за счет кредита или другим аналогичным механизмом инвестирования, созданным с целью осуществления определенной инвестиционной стратегии по торговле, инвестированию, реинвестированию или торговле финансовыми активами.

3.4. Инвестиционные консультанты (Investment Advisors).

Указанная выше деятельность рассматривается как основная, если выручка организации от такой деятельности составляет 50% или более от общей выручки организации либо за период 3 (Трех) лет, заканчивающийся 31 декабря года, предшествующего текущему году, либо за период существования организации (в зависимости от того, какой срок является более коротким).

Финансовыми активами признаются ценные бумаги, доли участия в партнерствах, биржевые товары, контракты на номинальную основную сумму (контракты, предусматривающие выплаты сумм, определяемых как коэффициент от неких условных сумм, которые фактически сторонами друг другу не предоставляются (notional principal contracts)), договоры страхования, аннуитетные страховые договоры или любой вид интереса и права (включая фьючерс, форвард и опцион) на ценную бумагу, долю в партнерстве, биржевом товаре, контракте на номинальную основную сумму, договоре страхования, аннуитетном договоре.

Вновь созданная организация, у которой нет истории деятельности, рассматривается как организация, которая в качестве основного вида деятельности осуществляет инвестиционную деятельность, в случае, если организация ожидает, что выручка от соответствующих услуг организация будет равна или превысит 50% от общей выручки организация.

Пример организации, соответствующей указанным критериям: брокерские организации, инвестиционные фонды (включая негосударственные пенсионные фонды), организации, которые функционируют как инвестиционный фонд, управляющие компании.

Исключения: фонды, которые инвестируют непосредственно в объекты недвижимости.

4. Холдинговая организация (Holding company) и Казначейский центр (Treasury center)

Для целей FATCA организация признается «холдинговой организацией», если:

- ✓ основная деятельность организации связана с владением (прямым или косвенным) всех или части акций одной или более организаций-участниц группы;
- ✓ партнерства (и другие некорпоративные образования) рассматриваются в качестве холдинговой организации, если основная деятельность партнерства заключается во владении более 50% голосов (voting power) и стоимости (value) в головной организации какой-либо группы (common parent corporation).

Для целей FATCA организация признается «казначейским центром», если ее основная деятельность связана с инвестированием, хеджированием и финансированием сделок с участием членов группы данной организации или сделок в интересах членов группы данной организации для целей:

- ✓ управления рисками изменения уровня цен или курса валют в отношении имущества группы или любого ее члена;
- ✓ управления рисками изменения процентных ставок, уровня цен или курса валют в отношении заимствований группы (или любого ее членов), полученных или подлежащих получению в будущем;
- ✓ управления рисками изменения процентных ставок, уровня цен или курса валют в отношении активов или обязательств, подлежащих отражению в финансовой отчетности группы или любого ее члена;
- ✓ управления оборотным капиталом группы или любого ее члена путем инвестирования или торговли финансовыми активами от имени и за счет казначейского центра или соответствующего ее члена группы; или
- ✓ привлечения/предоставления займов для любой организации группы (или любого ее члена).

Организации - холдинговые организации и казначейские центры признаются «финансовыми институтами» в целях FATCA, если:

- ✓ организация входит в группу, в которую входит банк, депозитарная организация, инвестиционная компания, страховая компания (которая является финансовым институтом); или
- ✓ организация создана в связи с использованием механизмов коллективных инвестиций, паевого фонда, биржевого фонда, фонда прямых инвестиций, хедж-фонда, венчурного фонда, фонда по выкупу контрольного пакета акций за счет кредита или другого аналогичного механизма инвестирования, созданного с целью осуществления определенной инвестиционной стратегии.

Пример организации, соответствующей указанным критериям: компании специального назначения, холдинговые организации.

Исключения: организации, зарегистрированные в странах, заключивших межправительственное соглашение с США по FATCA по Модели 1. Уполномоченные государственные органы таких стран, *как правило*, исключают холдинговые организации и казначейские компании из категории «финансового института».

5. Страховая компания (Insurance company)

Для целей FATCA организация признается «страховой компанией», если она удовлетворяет следующим признакам:

✓ деятельность организации регулируется в качестве страховой в хотя бы одной из юрисдикций, в которой организация осуществляет свою деятельность;

✓ организация предлагает страховые продукты, которые предусматривают выплату выкупной суммы (cash value) или аннуитетные платежи;

✓ выручка организации (например, доход от премий и инвестиционный доход) от страхования, перестрахования и аннуитетных договоров за последний календарный год превысила 50% от общей выручки за такой год;

✓ общая сумма активов организации, используемых для осуществления страховой деятельности, деятельности по перестрахованию и деятельности по аннуитетным договорам, за последний календарный год превысила 50% от общей суммы активов за такой год в любой момент такого года.

Пример организации, соответствующей указанным критериям: страховые организации, осуществляющие страхование жизни.

Контролирующим лицом признается:

✓ В организации – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% акций данной корпорации (по количеству голосов или стоимости);

✓ В партнерстве – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% долей в партнерстве;

✓ В трасте – лицо, прямо или косвенно владеющее более 10% долей траста.

Лицо будет считаться бенефициарным собственником доли траста, если такое лицо имеет право получить прямо, косвенно или через номинального получателя обязательные выплаты из траста (mandatory distributions), т.е. выплаты, размер которых определяется на основании договора траста, а также дискреционные выплаты из траста, т.е. выплаты, совершенные по усмотрению управляющего (discretionary distribution).

FATCA устанавливает специальные требования в отношении определения доли владения в трасте:

В отношении трастов 10% доля будет определяться как:

✓ в отношении дискреционных выплат – если справедливая рыночная стоимость (fair market value) выплаты (денег или имущества) превышает 10% стоимости, либо всех выплат, совершенных в текущем году, либо стоимости активов, принадлежащих трасту на конец года, в котором совершена выплата;

✓ в отношении обязательных выплат – если размер выплаты превышает 10% стоимости активов траста.

Доля косвенного владения определяется по следующим правилам:

✓ Для случаев косвенного владения акциями (долями), т.е. если акциями (долями) иностранной организации владеет другая организация (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) данной другой организации будут считаться владельцами иностранной организации пропорционально своей доли в данной другой организации (партнерстве или трасте).

✓ Для случаев косвенного владения долей в партнерстве или трасте, т.е. если долей в партнерстве или трасте владеет другая организация (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) данной другой организации будут считаться владельцами иностранной организации пропорционально своей доли в данной другой организации (партнерстве или трасте).

✓ Для случаев владения посредством опционов, т.е. если контролирующее лицо владеет прямо или косвенно (косвенное владение определяется аналогично предыдущему подпункту, опционом на покупку акций иностранной компании (долей в партнерстве или трасте)), такое лицо будет считаться владельцем акций (долей) самой иностранной организации (партнерства/траста) в доле, указанной в опционе.

✓ При определении доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/трасте необходимо принимать во внимание все факты и обстоятельства, имеющие значение. При этом любые инструменты, которые созданы для сокрытия (искусственного снижения) доли владения, должны игнорироваться.

✓ Для определения доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/трасте необходимо суммировать его долю с долями, которыми владеют связанные лица (включая супругов, членов семьи владельца акций).