


УТВЕРЖДЕНО:
Решением Совета директоров ООО УК «РФЦ-Капитал»
Протокол от 14.08.2014г.
Директор ООО УК «РФЦ-Капитал»


В.А. Малков

Критерии отнесения клиентов ООО УК «РФЦ-Капитал» к категории клиента – иностранного налогоплательщика

Физическое лицо относится к категории иностранного налогоплательщика, если удовлетворяет (соответствует) в совокупности следующим критериям:

1. Физическое лицо является:

- иностранным гражданином,
или
- гражданином РФ, имеющим одновременно с гражданством РФ, гражданство иностранного государства, за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза,
или
- гражданином РФ, имеющим вид на жительство в иностранном государстве.

**2. Законодательством иностранного государства*, гражданином которого является физическое лицо (в т.ч. при наличии двойного гражданства) или в котором физическое лицо имеет вид на жительство, установлены обязательства о налогообложении активов владельцев финансовых счетов, открытых за пределами такого государства (в т.ч. на территории РФ),
или**

физическое лицо является налоговым резидентом США в связи с наличием следующих факторов (применимых по отдельности или в совокупности):

- физическое лицо не имеет официально оформленного гражданства США, но местом рождения является США;
- физическое лицо не имеет официально оформленного гражданства США, но один (или оба) из его родителей проживал в США более 5 лет после достижения родителем возраста 14 лет;
- физическое лицо пребывало в США в течение более 31 дня в текущем году и более 183 дней в совокупности в течение трех предшествующих лет, за исключением следующих категорий лиц:
 - официальные лица, пребывавшие в США на основании виз категорий А и G;
 - учителя и тренеры, пребывавшие в США на основании виз категории J и Q;
 - студенты, пребывавшие в США на основании виз категорий F, J, M, Q;
 - спортсмены, находившиеся в США для участия в благотворительных спортивных соревнованиях;
 - лица, доказавшие в соответствии с законодательством США сохранение тесной финансовой связи с другим государством в течение своего пребывания в США, в т.ч. на основании вида на жительство («Green Card»).

* В соответствии с законом США «О налоговой дисциплине в отношении иностранных счетов» (Закон FATCA) иностранные неамериканские финансовые организации должны передавать налоговым органам США информацию о счетах американских налогоплательщиков, а также юридических лиц, в которых американские налогоплательщики имеют существенную долю владения. Для этих целей Банком заключено с налоговой службой США соответствующее соглашение.

Юридическое лицо относится к категории Иностранного налогоплательщика, если удовлетворяет (соответствует) отдельно или в совокупности следующим критериям:

1. Юридическое лицо создано (зарегистрировано) в соответствии с законодательством иностранного государства и законодательством этого иностранного государства* установлено обязательство по налогообложению активов владельцев финансовых счетов, открытых на территории РФ, за исключением юридического лица, созданного по законодательству США и являющегося:

- корпорацией, акции которой регулярно торгуются на одном или более рынке ценных бумаг, а также членом их аффилированных групп; индивидуальными пенсионными планами (IRA);
- трастами инвестиций в недвижимость (REIT), банками и регулируемыми инвестиционными компаниями (RIGs), общими трастовыми фондами (CTF);
- банками;
- организациями США, освобожденными от налогов, включая благотворительные организации и некоторые пенсионные фонды.

2. Юридическое лицо создано (зарегистрировано) в соответствии с законодательством РФ, но не менее 10 % акций (долей) его уставного капитала прямо или косвенно (через третьих лиц) контролируются юридическими лицами, созданными (зарегистрированными) в соответствии с законодательством иностранных государств и законодательством таких иностранных государств установлены обязательства по налогообложению активов владельцев финансовых счетов, открытых на территории РФ, за исключением юридических лиц, созданных по законодательству США и являющихся:

- корпорацией, акции которой регулярно торгуются на одном или более рынке ценных бумаг, а также членом её аффилированных групп;
- индивидуальным пенсионным планом (IRA);
- трастом инвестиций в недвижимость (REIT), банки и регулируемые инвестиционные компании (RIGs), общие трастовые фонды (CTF);
- банком;
- организацией США, освобожденной от налогов, включая благотворительные организации и некоторые пенсионные фонды.

3. Юридическое лицо создано (зарегистрировано) в соответствии с законодательством РФ, но не менее 10% акций (долей) его уставного капитала прямо или косвенно (через 3-х лиц) контролируются физическими лицами, относящимися к категории Иностранных налогоплательщиков, в отношении которых распространяются действия законодательства иностранных государств о налогообложении на активы владельцев финансовых счетов, открытых на территории РФ, при этом такими физическими лицами являются:

- иностранные граждане;
- граждане РФ, имеющие также гражданство иностранного государства, за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза;
- граждане РФ, имеющие вид на жительство в иностранном государстве.

*** В соответствии с законом США «О налоговой дисциплине в отношении иностранных счетов» (Закон FATCA) иностранные неамериканские финансовые организации должны передавать налоговым органам США информацию о счетах американских налогоплательщиков, а также юридических лиц, в которых американские налогоплательщики имеют существенную долю владения. Для этих целей банком заключено с налоговой службой США соответствующее соглашение.*

Способы получения от клиентов ООО УК «РФЦ-Капитал» необходимой информации

ООО УК «РФЦ-Капитал» (далее – Общество) осуществляет идентификацию клиентов, с целью установления принадлежности их к категории иностранного налогоплательщика, путем проведения устного опроса, руководствуясь принципами добросовестности и разумности. Указанный опрос проводится Обществом при заключении договора на оказание финансовых услуг.

Для клиентов Общества, которые по состоянию на 01.07.2014 г. имели с Обществом договорные отношения, Общество при наличии достаточных данных может самостоятельно проводить идентификацию клиентов в соответствии с требованиями Закона FATCA.

В случае, если клиент соответствует категории иностранного налогоплательщика (налогоплательщик США)* ООО УК «РФЦ-Капитал» просит уведомить об этом Общество лично или направив почтой «Заявление по идентификации клиента – юридического лица в целях реализации требований Закона № 173-ФЗ» (Приложение 1) или «Заявление по идентификации клиента – физического лица / индивидуального предпринимателя в целях реализации требований Закона № 173-ФЗ» (Приложение 2).

В случае, если в Заявлении указывается информация о наличии гражданства, подданства, вида на жительство США, либо иная информация, которая подтверждает, что Вы являетесь налогоплательщиком США**, то в целях реализации требований Закона FATCA необходимо заполнить Анкету по идентификации клиента - физического лица в целях реализации требований Закона FATCA (Приложение 3).

Данные о налоговом резидентстве США, а также информацию об отказе от гражданства США необходимо подтвердить, представив:

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

- (1) копию свидетельства об утрате гражданства США по форме DS 4083**** или (2) письменное объяснение причины отказа от гражданства США или (3) письменное объяснение причины неполучения гражданства США при рождении, если вы родились в США, но не являетесь гражданином США.

Сведения о Налогоплательщиках США, включая данные о номерах счетов Клиента в Банке, остатках по счетам, об операциях по счетам, могут быть переданы Банком в Налоговое управление США (IRS) и/или лицу, исполняющему обязанности такого органа, а также уполномоченным органам в объеме и порядке, установленном законодательством РФ.

* Под понятием «Налогоплательщик США» понимается физическое лицо, которое является гражданином США или налоговым резидентом США. Если наличие статуса налогового резидента США вызывает у Вас сомнения, мы рекомендуем проконсультироваться с профессиональным налоговым консультантом.

** В соответствии с законом США «О налоговой дисциплине в отношении иностранных счетов» (FATCA) иностранные неамериканские финансовые организации должны передавать налоговым органам США информацию об операциях американских налогоплательщиков, а также юридических лиц, в которых американские налогоплательщики имеют существенную долю владения. Для этих целей Обществом заключено с налоговой службой США соответствующее соглашение.

***Форма Налогового управления США, которая используется для определения статуса Налогоплательщика США

****Свидетельство об утрате гражданства США (CLN) — форма Бюро консульских дел Государственного департамента США, составленная сотрудником консульской службы Соединенных Штатов, подтверждающая отказ от гражданства США. Данная форма утверждается Государственным Секретарем США на основании Закона об иммиграции и гражданстве США 1952 г.

в ООО УК «РФЦ-Капитал»

от _____

_____ (наименование организации полностью)

Заявление по идентификации клиента – юридического лица

Настоящий клиент - _____, в лице _____ (наименование организации полностью), действующего на основании _____

сообщает, что

1. Юрисдикция местонахождения юридического лица - иностранное государство

ДА НЕТ

--	--

2. Создано в соответствии с законодательством Российской Федерации, но 10 и более процентов акций (долей) уставного капитала прямо или косвенно принадлежат иностранным резидентам

ДА НЕТ

--	--

В случае ответа «ДА» на любой из вышеперечисленных вопросов:

Иностранное государство*:

*В случае ответа «ДА» на 2 (второй) вопрос уточнить доли, принадлежащие иностранным резидентам

_____ Должность

_____/_____
Подпись / расшифровка

На передачу информации о совершении операций в иностранный налоговый орган *:

- согласен
 - не согласен

_____ 20__ г.

_____ Должность

_____ (подпись)

_____ (ФИО)

*Согласие клиента на передачу информации в иностранный налоговый орган одновременно является согласием на передачу такой информации в Банк России, 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.

в ООО УК «РФЦ-Капитал»

от _____

_____ (фамилия имя отчество полностью)

**Заявление по идентификации клиента –
физического лица/индивидуального предпринимателя**

Настоящий клиент- _____
(фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая))

сообщает, что

Имеет гражданство иностранного государства
(получившее гражданство по рождению)

ДА	НЕТ
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

либо

Имеет подданство иностранного государства

ДА	НЕТ
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

либо

Имеет вид на жительство в иностранном государстве

ДА	НЕТ
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

В случае ответа «ДА» на любой из вышеперечисленных вопросов:

Иностранное государство: _____

_____/_____
Подпись / расшифровка

На передачу информации об открытых счетах, поступлений на них и переводов в иностранный налоговый орган*:

- согласен
 - не согласен

_____ 20__ г.


ФИО (подпись)

*Согласие клиента на передачу информации в иностранный налоговый орган одновременно является согласием на передачу такой информации в Банк России, 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.

АНКЕТА
по идентификации клиента - физического лица в целях реализации требований
Закона FATCA

№	Наименование	Сведения
Личные данные		
1	Фамилия, имя и отчество (при наличии)	
2	Дата рождения	
3	Место рождения (указать только страну) (Если Вы родились в США, то должен быть представлен один из документов, указанных в п. 9)	<input type="checkbox"/> Россия <input type="checkbox"/> США <input type="checkbox"/> Иное, указать страну _____
4	Гражданство (с указанием всех стран, гражданином которых Вы являетесь). (Если Вы являетесь гражданином США или Вами получена Грин-карта, то форма W-9 должна быть представлена в Общество в обязательном порядке)	<input type="checkbox"/> Россия <input type="checkbox"/> США <input type="checkbox"/> Иное, указать страну _____ <input type="checkbox"/> Нет гражданства
5	Реквизиты документа, удостоверяющего личность	<input type="checkbox"/> Паспорт <input type="checkbox"/> Иной документ (наименование) _____ Серия _____ Номер _____ Дата выдачи _____
6	Адрес места жительства (регистрации)	Страна: <input type="checkbox"/> Россия <input type="checkbox"/> США <input type="checkbox"/> Иная (указать страну) _____ город _____ улица _____ дом _____ стр./ корп. _____ квартира _____
7	Сведения о всех налоговых резидентствах (с указанием ИНН – при наличии)	<input type="checkbox"/> Россия, ИНН _____ (при наличии) <input type="checkbox"/> США, ИНН (SSN, ITIN, ATIN) _____ <input type="checkbox"/> Форма W-9 представлена <input type="checkbox"/> Страна _____ ИНН _____ <input type="checkbox"/> Указаны все налоговые резидентства
8	Действующая доверенность, выданная Вами лицу, имеющему право на совершение операций по договору	<input type="checkbox"/> нет (не выдавалась) <input type="checkbox"/> да (доверенность представлена в Общество)
Требования по представлению подтверждающих документов		
9	Если Вы родились в США, то укажите, отказывались ли Вы от гражданства США или есть ли у Вас иные основания отсутствия гражданства США? (Объяснения представляются в произвольной форме, написанные от руки, с проставлением даты и подписи)	<input type="checkbox"/> Не применимо (не рожден в США) <input type="checkbox"/> Не отказывался (гражданин США) <input type="checkbox"/> Форма W-9 представлена <input type="checkbox"/> Да, отказывался. В Общество представлены документы, подтверждающие отказ: <input type="checkbox"/> Копия свидетельства об утрате гражданства США (по форме DS 4083 Бюро консульских дел Государственного департамент США), или <input type="checkbox"/> Письменное объяснение причины отказа от гражданства США, или <input type="checkbox"/> Письменное объяснение причины, неполучения гражданства США при рождении.
Подтверждение достоверности указанных сведений		

10	Настоящим заверяю и гарантирую, что представленная в Общество информация является актуальной и достоверной. В случае изменения представленных сведений обязуюсь незамедлительно, но не позднее 15 дней с даты изменений, сообщить об этом в Общество и представить подтверждающие документы.	
11	Настоящим предоставляю ООО УК «РФЦ-Капитал» в целях соблюдения требований FATCA свое согласие и обработку персональных данных, включающих в себя сведения и информацию о фамилии, имени, отчестве, дате и месте рождения, гражданстве, документе, удостоверяющем личность, идентификационном номере налогоплательщика, адресе места жительства (регистрации, пребывания), номере телефона, а также иные сведения, указанные в настоящем вопроснике, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных с использованием средств автоматизации или без использования таких средств и передачу (распространение, предоставление, доступ) данных сведений иностранному налоговому органу, включая IRS (Налоговую Службу США) и/или иностранным налоговым агентам, а также свое согласие на передачу указанным лицам сведений об операциях, сделках, счетах, вкладах.	
12	Настоящим подтверждаю, что ознакомлен с понятием «Налогоплательщик США».	
13	ФИО и подпись	
14	Дата	
15	ФИО, должность и подпись работника Общества	

Пронумеровано, сшито и
скреплено печатью на №
листах
Директор ООО УК «РФЦ-
Капитал»

(В. А. Малков)

