



УТВЕРЖДЕНО
Приказом директор
АО УК «РФЦ-Капитал»
от 10.10.2023 г. № 68-О/

 В.А. Малко

**Критерии отнесения клиентов АО УК «РФЦ-Капитал» к категории лиц,
на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении
иностранных счетов, и способы получения от них необходимой информации**

1. Общие положения.

1.1. Критерии отнесения клиентов АО УК «РФЦ-Капитал» к категории лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, и способы получения от них необходимой информации (далее - Документ) разработаны в соответствии с Требованиями: Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – Федеральный закон).

1.2. Термины и определения:

Организация – АО УК «РФЦ-Капитал», осуществляющая деятельность по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами и деятельности по управлению ценными бумагами.

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

1.3. Настоящий документ подлежит размещению на официальном сайте Организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее пятнадцати календарных дней после дня их утверждения.

2. Критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации

2.1. При осуществлении идентификации клиента, проводимой до приема на обслуживание Организацией запрашиваются в форме анкетирования следующие сведения:

2.1.1. В отношении физического лица, индивидуального предпринимателя:

- Место рождения
- Гражданство (с указанием всех стран, гражданином которой является физическое лицо)

2.1.2. В отношении юридических лиц:

- Место регистрации;
- Информация о том, налогоплательщиком какой страны является юридическое лицо;
- Информация о наличии бенефициарного владельца с фиксированием сведений о нем в соответствии

п. 2.1.1.

2.2. Для физического лица, индивидуального предпринимателя и бенефициарных владельце юридического лица путем опроса (анкетирования) соответствующего физического или юридического лица дополнительно устанавливаются сведения о принадлежности к налогоплательщикам США (признак налогоплательщиков США):

- наличие гражданства США (в случае наличия более одного гражданства);
- наличие разрешения на постоянное пребывание в США («Green Card»);
- является ли США - страной рождения;
- наличие фактического адреса проживания, адреса регистрации или почтового адреса (в том числе абонентского почтового ящика) на территории США;
- наличие адреса «для передачи» почтовых отправок или адреса «до востребования» на территории США, не являющегося фактическим адресом или адресом проживания;
- наличие действующего контактного телефона на территории США;
- наличие долгосрочных платежных инструкций по перечислению денежных средств на счет США;
- наличие выданной лицом доверенности или предоставления полномочия на подписание документов физическому лицу, имеющему адрес в США

2.3. В случае положительного ответа на вопросы, указанные в п. 2.2. информация об этом фиксируется в анкете соответствующего физического лица, индивидуального предпринимателя или юридического лица (Приложение 1, 2).

2.4. Клиент - физическое лицо, индивидуальный предприниматель признается Клиентом-иностранным налогоплательщиком, если:

- почтовый адрес в США;
- номер телефона в США (код страны +1/ 001);
- любые постоянно действующие инструкции по перечислению денежных средств на счета в США (повторяющиеся платежи клиента в пользу получателя средств в США);
- любая доверенность или право подписи, выданные/ делегированные лицу с адресом в США;
- адрес «на имя» или адрес «до востребования» в США.

2.6.5. Юридическое лицо не может быть отнесено к категории иностранных налогоплательщиков, 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.

2.7. Организация может использовать любые доступные на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения клиента к категории иностранного налогоплательщика, в том числе:

- письменные и устные вопросы/ запросы клиенту;
- заполнение клиентом формы, подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к категории иностранного налогоплательщика (например, налоговых форм W-8BEN/ W-8BEN-E/ W-91, предусмотренных требованиями налогового законодательства США, либо форм, разработанных Организацией);
- анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств², средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.;
- иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

3. Категории юридических лиц, не подпадающих под действие FATCA

3.1. Исключенные финансовые институты (Excepted FFI):

- исключенные организации, являющиеся членами нефинансовых групп (Excepted nonfinancial group entities) (не подпадают под требования FATCA при соблюдении определенных условий). К данной группе относятся нефинансовые холдинговые компании, хеджинговые и финансовые центры нефинансовых групп, за исключением инвестиционных фондов;
- исключенные вновь создаваемые нефинансовые компании – «стартап» и компании, запускающие новые линии бизнеса (Excepted nonfinancial start-up companies or companies entering a new line of business), за исключением компаний, которые осуществляют свою деятельность (или позиционируют себя) как фонды прямого инвестирования, фонды венчурного капитала, фонды заемных средств или иные подобные инвестиционные компании, созданные с инвестиционной целью приобретения или финансирования компаний или владения долей в данных компаниях в качестве капитальных активов, приобретенных в инвестиционных целях;
- исключенные нефинансовые организации в процессе ликвидации или банкротства (Excepted nonfinancial entities in liquidation or bankruptcy);
- исключенные внутригрупповые финансовые институты (Excepted inter-affiliate FFI);
- организации США, определенные в секции 501(c) Налогового кодекса США, к которым относятся некоммерческие организации, освобожденные от налогообложения в США, в том числе, например:
 - благотворительные, религиозные, образовательные, научные, литературные организации;
 - организации, проводящие испытания в целях общественной безопасности;
 - организации, содействующие национальным или международным любительским спортивным соревнованиям;
 - организации, препятствующие жестокому обращению с детьми или животными;
- некоммерческие организации (Non-profit organizations).

3.2. Освобожденные бенефициарные владельцы (Exempt beneficial owners):

- органы власти и правительственные учреждения, либо юридические лица, полностью им принадлежащие;
- международные организации либо организации, полностью им принадлежащие;
- центральные банки и эмиссионные банки;
- органы власти территорий США;
- отдельные виды пенсионных фондов;
- инвестиционные институты, полностью принадлежащие освобожденным бенефициарным владельцам, при условии, что каждый прямой владелец долевого участия в организации – освобожденный бенефициарный владелец, и каждый прямой владелец доли участия в заемном капитале такой организации является или депозитным институтом (относительно займа, предоставленного такой организации), или освобожденным бенефициарным владельцем;

- дивиденды;
- проценты;
- доходы, полученные от пула страховых договоров, при условии, что полученные суммы зависят целиком или в части от доходности пула;
- рента и роялти (за исключением ренты и роялти, полученной в ходе активной операционной деятельности);
- аннуитеты;
- прибыль от продажи или обмена имущества, приносящего один из видов вышеуказанных доходов;
- прибыль от сделок с биржевыми товарами (включая фьючерсы, форварды и аналогичные сделки), за исключением сделок, которые являются хеджирующими, при условии, что сделки с такими товарами являются основной деятельностью организации;
- прибыль от операций с иностранной валютой (положительные или отрицательные курсовые разницы);
- контракты, стоимость которых привязана к базовому активу (номиналу), например, деривативы (валютный СВОП, процентный СВОП, опционы и другие);
- выкупная сумма по договору страхования или сумма займа, обеспеченная договором страхования;
- суммы, полученные страховой компанией за счет резервов на осуществление страховой деятельности и аннуитетов.

6. Заключительные положения

6.1. В случае выявления Клиента-иностранного налогоплательщика, Организация выполняет иные действия, предусмотренные Федеральным законом.

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

6.3. Настоящий документ в части критериев отнесения клиентов 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.

6.4. Настоящий документ вступает в силу с момента утверждения его уполномоченным органом Организации.

<input type="checkbox"/> Активная нефинансовая организация	<p>Активная нефинансовая организация – юридическое лицо (или структура без образования юридического лица), которое соответствует одному из следующих признаков:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ За календарный год, предшествующий отчетному периоду, менее 50% доходов Клиента составляют доходы от пассивной деятельности*, и менее 50% активов юридического лица (или структуры без образования юридического лица) (оцениваемых по рыночной или балансовой стоимости) относятся к активам, используемым для извлечения доходов от пассивной деятельности; ✓ Юридическое лицо (или структура без образования юридического лица) создано для целей прямого владения обращающимися акциями (долями) организаций, которые не являются организациями финансового рынка, или для целей финансирования таких организаций, за исключением клиентов, владеющих или осуществляющих финансирование таких организаций исключительно в инвестиционных целях; ✓ Юридическое лицо (или структура без образования юридического лица) является вновь созданным лицом²; ✓ Юридическое лицо (или структура без образования юридического лица) не является организацией финансового рынка в течение предыдущих 5 лет, и находится в процессе реорганизации в целях продолжения или возобновления коммерческой деятельности, за исключением деятельности, осуществляемой организацией финансового рынка; ✓ Юридическое лицо (или структура без образования юридического лица) является некоммерческой организацией³, доходы которой не являются объектом налогообложения или освобождаются от налогов. <p>*К пассивным доходам относятся: дивиденды; процентный доход (или иной аналогичный доход); доходы от сдачи в аренду или в 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 вышеуказанным.</p>
<input type="checkbox"/> Пассивная нефинансовая организация* *Если Вы отметили данный пункт, заполните часть 3 «Информация о бенефициарных владельцах, выгодоприобретателях»	Пассивная нефинансовая организация – организация или структура без образования юридического лица, не являющаяся финансовым институтом и не соответствующая признакам клиентов, осуществляющий активную деятельность (не являющаяся активной нефинансовой организацией).
<input type="checkbox"/> Организация финансового рынка, управляемая иной организацией финансового рынка**; **Если Вы отметили данный пункт, заполните часть 3 «Информация о бенефициарных владельцах, выгодоприобретателях»	Организация финансового рынка, управляемая иной организацией финансового рынка – организация, зарегистрированная в иностранном государстве (территории), не включенном в перечень государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией, размещенный на официальном сайте уполномоченного органа, основной доход которой происходит от инвестиций или торговли финансовыми активами, и которая управляется иной организацией финансового рынка.

² Под вновь созданным лицом понимается компания, которая: только начала свою деятельность, но пока не работает, и не имеет стажа данной деятельности; инвестирует капитал в активы с намерением заниматься деятельностью, отличной от деятельности финансовых институтов; дата регистрации такой компании не превышает дату настоящей формы более чем на 24 месяца.

³ Организация (или структура без образования юридического лица) учреждена и существует в стране своего постоянного пребывания исключительно для благотворительных, научных, художественных, культурных или образовательных целей.

Налоговые резиденты в понятии FATCA (юридические лица, структуры без образования юридического лица):

- Страной регистрации/учреждения юридического лица (организация без образования юридического лица) являются США,
- В состав бенефициарных владельцев юридического лица (структуры без образования юридического лица) – пассивной нефинансовой организации, входят:
 - ✓ физические лица, которые являются налоговыми резидентами США;
 - ✓ юридические лица, зарегистрированные/учрежденные на территории США, не относящиеся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налогоплательщиков США.

Имеет ли Ваша организация (или структура без образования юридического лица) иностранное налоговое резидентство?

Если Ваша организация является налогоплательщиком США, но освобождена от налогообложения в США, пожалуйста, дополнительно предоставьте налоговую форму W-9 с указанием в ней кода исключения.

Нет, организация (или структура без образования юридического лица) имеет налоговое резидентство только Российской Федерации (перейдите к заполнению раздела 4 «Декларации и подпись»).

Да, организация (или структура без образования юридического лица) имеет иностранное налоговое резидентство (Заполните пункт 2.1)

2.1. Укажите страну(-ы) (территорию(-и)), в которой Ваша организация (структура без образования юридического лица) имеет налоговое резидентство:

<p>Страна (территория) иностранного налогового резидентства:</p>	<p>TIN либо его аналог: (Tax identification number) – Уникальный номер налогоплательщика, присвоенный в соответствии с законодательством и стандартами конкретной юрисдикции. Некоторые юрисдикции не имеют TIN, но имеют его аналоги (номер в системе социального страхования, персональный идентификационный код и т.п.)</p>	<p>В случае отсутствия TIN либо его аналога укажите причину: <input type="checkbox"/> страна/юрисдикция налогового резидентства юридического лица не присваивает TIN <input type="checkbox"/> юридическое лицо не может по иным причинам получить TIN или его аналог (пожалуйста укажите ниже причину) <input type="checkbox"/> предоставление TIN необязательно (если право юрисдикции юридического лица не содержит требования о сборе данных о TIN).</p>
<p>Страна (территория) иностранного налогового резидентства: (заполняется в случае наличия второго иностранного налогового резидентства юридического лица не присваивает (структуры без образования юридического лица))</p>	<p>TIN либо его аналог:</p>	<p>В случае отсутствия TIN либо его аналога укажите причину: <input type="checkbox"/> страна/юрисдикция налогового резидентства юридического лица не присваивает TIN <input type="checkbox"/> юридическое лицо не может по иным причинам получить TIN или его аналог (пожалуйста укажите ниже причину) <input type="checkbox"/> предоставление TIN необязательно (если право юрисдикции юридического лица не содержит требования о сборе данных о TIN)</p>
<p>Страна (территория) иностранного налогового резидентства: (заполняется в случае наличия третьего иностранного налогового резидентства юридического лица не присваивает (структуры без образования юридического лица))</p>	<p>TIN либо его аналог:</p>	<p>В случае отсутствия TIN либо его аналога укажите причину: <input type="checkbox"/> страна/юрисдикция налогового резидентства юридического лица не присваивает TIN <input type="checkbox"/> юридическое лицо не может по иным причинам получить TIN или его аналог (пожалуйста укажите ниже причину) <input type="checkbox"/> предоставление TIN необязательно (если право юрисдикции юридического лица не содержит требования о сборе данных о TIN)</p>

2.2. Если Ваша организация является иностранной структурой без образования юридического лица и не является налоговым резидентом ни одного иностранного государства (территории), то укажите страну (территорию), в которой расположены его органы или структуры управления: _____

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 АО УК «РФЦ-Капитал» в целях соблюдения требований FATCA свое согласие на 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	