УТВЕРЖДЕНО

Приказом Президента

ЗАО «ИК «Газфинтраст»

№ 12 от «19» октября 2015 года

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

**в ЗАО «ИК «Газфинтраст»**

(редакция № 2)

Москва, 2015 год

1. **Введение**

1.1. В соответствии с пунктом 3 статьи 2 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»), и в соответствии с требованиями законодательства США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act) (далее – FATCA) в Закрытом акционерном обществе «Инвестиционная компания «Газфинтраст» (далее – компания) были утверждены критерии отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика и способы получения от клиентов – иностранных налогоплательщиков необходимой информации.

1.2. Перечень критериев отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации утверждается Президентом компании в соответствии с требованиями Федерального закона и нормативных актов Банка России.

1. **Идентификация клиентов в соответствии с требованиями FATCA**

2.1. В соответствии с требованиями FATCA, компания обязуется выполнять требования по идентификации клиентов, сбору и передаче предусмотренной Федеральным законом информации о клиентах уполномоченным государственным органом Российской Федерации, а также иностранному налоговому органу, включая Internal Revenue Service of the United States (Федеральную налоговую службу США) и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов.

2.2. На основании пункта 2.3 настоящего документа и в соответствии со статьей 2 Федерального закона компания рекомендует клиентам:

- физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, имеющим гражданство иностранного государства (не имеющим гражданство РФ) или не имеющим гражданства, или имеющим одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза) и (или) имеющим вид на жительство в иностранном государстве;

- юридическим лицам, зарегистрированным не в соответствии с законодательством Российской Федерации или зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 10% акций (долей) уставного капитала, которых прямо или косвенно контролируются иностранными гражданами (лицами с гражданством иностранного государства (без гражданства РФ) или без гражданства, или с двойным гражданством и (или) имеющим вид на жительство в иностранном государстве (за исключением лиц, имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство – члена Таможенного союза);

и не прошедших процедуру идентификации на предмет отнесения их к категории иностранных налогоплательщиков, заполнить и предоставить в компанию анкету клиента – физического или юридического лица.

2.3. Если клиентом – физическим лицом дан хотя бы один положительный ответ на вопросы в анкете, а клиентом – юридическим лицом дан любой ответ на вопросы в анкете, ему необходимо документально подтвердить или опровергнуть предположение об отнесении его к категории клиентов – иностранных налогоплательщиков, посредством предоставления в компанию одной из форм в соответствии с требованиями FATCA (W-8BEN, W-8BEN-E, W-9, W-8IMY и W-8ECI).

2.4. Указанные в пункте 2.3 формы и инструкции по их заполнению находятся в открытом доступе на сайте налогового управления (службы) США [www.irs.gov](http://www.irs.gov). Выбор формы для заполнения зависит от статуса налогоплательщика, к которому относится клиент.

1. **Критерии отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика.**

В случае если на клиента – иностранного налогоплательщика распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, а именно FATCA, компания ориентируется на следующие критерии:

**3.1. В отношении клиента - физического лица:**

* + 1. физическое лицо является гражданином США;
    2. место рождения, место фактического проживания, наличие почтового адреса в США, а также наличие адреса «для передачи почтовых отправлений» ("in-care-of") или адреса «до востребования» ("hold mail") на территории США;
    3. наличие телефонного номера, зарегистрированного в США;
    4. наличие действующей доверенности, или иного документа, удостоверяющего право подписи на имя лица, имеющего гражданство США или проживающего в США;
    5. наличие договорных отношений с компанией на осуществление регулярных переводов денежных средств на счета, открытые в США;
    6. физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 ("Green Card");
    7. физическое лицо соответствует критериям «Долгосрочного пребывания», а именно: физическое лицо признается налоговым резидентом США, если оно находилось на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории США в текущем году, а также двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент:
       - коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году);
       - коэффициент предшествующего года равен – 1/3;
       - коэффициент позапрошлого года – 1/6.

При этом налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз категории F, J, M и Q.

* + 1. наличие иных признаков налогоплательщика США.
  1. **В отношении клиента - юридического лица:**
     1. место регистрации в соответствии с законодательством США;
     2. место фактического нахождения или наличия почтового адреса в США;
     3. наличие телефонного номера, зарегистрированного в США;
     4. наличие адреса «для передачи почтовых отправлений» ("in-care-of") или адреса «до востребования» ("hold mail") на территории США;
     5. наличие договорных отношений с компанией на осуществление регулярных переводов денежных средств на счета, открытые в США;
     6. Юридические лица также признаются налоговыми резидентами США, если выполняется одно из следующих условий: страной регистрации / учреждения юридического лица являются США, при этом юридическое лицо не относится ни к одной из категорий юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США:

1. Американская корпорация, акции, которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг;
2. Американская компания или корпорация, которая входит в расширенную аффилированную группу компании и/или корпорации, указанной в предыдущем пункте;
3. Американская организация, освобожденная от налогообложения согласно секции 501 (а), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(а), (37) НК США;
4. Государственное учреждение или агентство США и его дочерние организации;
5. Любой штат США, Округ Колумбия, подконтрольные США территории (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские о-ва, Пуэрто Рико, Американские Виргинские о-ва), их любое политическое отделение данных или любое агентство или другое образование, которое ими создано или полностью им принадлежит;
6. Американский банк в соответствии с определением секции 581 Налогового Кодекса США (банковские и трастовые организации, существенную часть бизнеса которых составляет прием депозитов, выдача кредитов или предоставление фидуциарных услуг и которые имеют соответствующую лицензию);
7. Американский инвестиционный фонд недвижимости, определенный в соответствии с секцией 856 Налогового Кодекса США;
8. Американская регулируемая инвестиционная компания, соответствующая определению секции 851 Налогового Кодекса США или любая компания, зарегистрированная в Комиссии по ценным бумагам и биржам;
9. Американский инвестиционный фонд (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового Кодекса США;
10. Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 664 (с) (положения данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей;
11. Американский дилер ценными бумагами, товарами биржевой торговли или деривативами (включая такие инструменты, как фьючерсы, форварды и опционы), который зарегистрирован в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США;
12. Американские брокеры (которые имеют соответствующую лицензию);
13. Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 403(b) Налогового Кодекса США (трасты, созданные для сотрудников организации, удовлетворяющие определенным критериям) и секции 457 (g) (трасты, созданные для выплаты компенсаций сотрудникам государственных организаций США);
    * 1. В целях соблюдения Федерального закона следующие лица не относятся к категории клиента – иностранного налогоплательщика:
14. физические лица - граждане РФ, за исключением физических лиц:
    1. имеющих одновременно с гражданством РФ гражданство иностранного государства (кроме гражданства государства - члена Таможенного союза);
    2. имеющих вид на жительство в иностранном государстве;
15. юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ, более 90 % акций (долей) уставного капитала которых прямо/косвенно контролируются Российской Федерацией и (или) гражданами РФ, в том числе имеющими одновременно с гражданством РФ гражданство государства - члена Таможенного союза (за исключением физических лиц, указанных в подпунктах «а» и «б»).
    * 1. наличие иных признаков налогоплательщика США.
16. **Способы получения информации от клиента – иностранного налогоплательщика**
    1. При необходимости получения от клиентов – иностранных налогоплательщиков информации в соответствии с требованиями FATCA компания использует следующие способы, выбор которых может зависеть от ряда внешних и внутренних факторов, включая соответствие требованиям законодательства, типа клиента, вида деятельности клиента, поведения клиента и т.д.:
       1. письменные и устные вопросы / запросы клиенту;
       2. заполнение клиентом формы, подтверждающей / опровергающей возможность его отнесения к налогоплательщикам США;
       3. анализ доступной информации о клиенте;
       4. иные способы, разумные и достаточные в соответствии с ситуацией.
    2. Клиенту необходимо заполнить Анкету для определения его принадлежности к налогоплательщикам США. Данные о налоговом резидентстве США, а также информацию об отказе от гражданства США необходимо подтвердить, представив Компании:

* заполненную форму W-9 (размещена на сайте Налогового управления (службы) США <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>), если клиент является гражданином США или Налогоплательщиком США.
* копию свидетельства об утрате гражданства США по форме DS 40833 или письменное объяснение причины отказа от гражданства США или письменное объяснение причины неполучения гражданства США при рождении, если клиент родился в США, но не является гражданином США.

Приложения:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Приложение № 1: | Анкета клиента - физического лица для целей идентификации признаков клиента со статусом США; | |
| Приложение № 2: | Анкета клиента - юридического лица для целей идентификации признаков клиента со статусом США; | |
|  | | **ПРИЛОЖЕНИЕ № 1**  к Критериям отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика и способам получения от них необходимой информации |

**Анкета клиента - физического лица для целей идентификации признаков клиента со статусом США**

Application for the identification purposes of an individual (including a sole proprietor)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | ***Фамилия, Имя и (если имеется) Отчество****/* Last name, First name and Second name (if applicable) |  | | |
| 2 | ***Обладаете ли Вы статусом гражданина или резидента (владельца вида на жительство) США?/*** Designation of the account holder as a U.S. citizen or resident? | | ***Да***/Yes | ***Нет***/No |
| 3 | ***Является ли местом Вашего рождения США?/***A U.S. place of birth? | | ***Да***/Yes | ***Нет***/No |
| 4 | ***Находится ли Ваш фактический адрес проживания или почтовый адрес (в т.ч. абонентский почтовый ящик) на территории США?/*** A current U.S. residence address or U.S. mailing address (including a U.S. post office box)? | | ***Да***/Yes | ***Нет***/No |
| 5 | ***Является ли одним из Ваших действующих телефонных номеров (или единственным) телефонный номер, зарегистрированный в США?/*** A current U.S. telephone number (regardless of whether such number is the only telephone number associated with the account holder)? | | ***Да***/Yes | ***Нет***/No |
| 6 | ***Имеются ли у Вас действующие платежные поручения на осуществление регулярного перевода денежных средств на счета, открытые в США?/*** Standing instruction to pay amounts from the account to an account maintained in the United States? | | ***Да***/Yes | ***Нет***/No |
| 7 | ***Была ли Вами выдана доверенность или иной документ, удостоверяющий право подписи на имя лица, имеющего адрес в США?/*** A current power of attorney or signatory authority granted to a person with a U.S. address? | | ***Да***/Yes | ***Нет***/No |
| 8 | ***Обладаете ли Вы адресом «для передачи почтовых отправлений» или адресом «до востребования» на территории США, в качестве единственного адреса и не являющегося Вашим фактическим адресом или адресом проживания?/*** An “in-care-of” or address or a “hold mail” address that is the sole address for the account holder? | | ***Да***/Yes | ***Нет***/No |

Я подтверждаю, что информация, указанная в настоящей Анкете, является достоверной.

Я понимаю, что несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений о себе в соответствии с применимым законодательством Российской Федерации.

Я понимаю, что за предоставление мной недостоверных или неполных сведений ЗАО «ИК «Газфинтраст» может понести убытки, и понимаю, что ЗАО «ИК «Газфинтраст» может взыскать с меня компенсацию данных убытков.

В случае изменения сведений предоставленных в рамках вышеуказанных пунктов, я предоставлю обновленную информацию в ЗАО «ИК «Газфинтраст» не позднее 30 календарных дней с момента изменения сведений.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  |  | |  |  |
| *дата* | |  | *подпись* | |  | *Ф.И.О. Клиента* |
|  | | | **ПРИЛОЖЕНИЕ № 2**  к Критериям отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика и способам получения от них необходимой информации | | |

**Анкета клиента - юридического лица**

**для целей идентификации признаков клиента со статусом США**

Application for the identification purposes of a legal entity under FATCA regulations

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | ***Наименование организации (компании)/***  Name of organization (company) |  | | |
| 2 | ***Является ли местом фактического нахождения организации США (имеет ли компания почтовый адрес в США)?/*** A current U.S. residence address or U.S. mailing address? | | ***Да***/Yes | ***Нет***/No |
| 3 | ***Имеются ли у организации действующие платежные поручения на осуществление регулярного перевода денежных средств на счета, открытые в США (а именно: средств от доходов, полученных от прямого владения в иностранной организации, находящейся не на территории США, а также доходов, полученных от косвенного участия через лицо, на находящееся на территории США?/*** With respect to an offshore obligation, standing instructions to pay amounts to a U.S. address or an account maintained in the United States? | | ***Да***/Yes | ***Нет***/No |
| 4 | ***Имеет ли Ваша организация телефонный номер только в США?/*** A current telephone number for the entity in the United States but no telephone number for the entity outside of the United States? | | ***Да***/Yes | ***Нет***/No |
| 5 | ***Имеет ли Ваша организация действующий телефонный номер в США, в дополнении к телефонному номеру организации за пределами США?/*** A current telephone number for the entity in the United States in addition to a telephone number for the entity outside of the United States? | | ***Да***/Yes | ***Нет***/No |
| 6 | ***Была ли выдана Вашей организацией действующая доверенность или иной документ, удостоверяющий право подписи на имя лица, имеющего адрес в США?/*** A current power of attorney or signatory authority granted to a person with a U.S. address? | | ***Да***/Yes | ***Нет***/No |
| 7 | ***Обладаете ли Вы адресом «для передачи почтовых отправлений» или адресом «до востребования» на территории США, в качестве единственного адреса и не являющегося Вашим фактическим адресом или адресом проживания?/*** An “in-care-of” or address or a “hold mail” address that is the sole address for the account holder? | | ***Да***/Yes | ***Нет***/No |

Я подтверждаю, что информация, указанная в настоящей Анкете, является достоверной.

Я понимаю, что несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений о себе в соответствии с применимым законодательством Российской Федерации.

Я понимаю, что за предоставление мной недостоверных или неполных сведений ЗАО «ИК «Газфинтраст» может понести убытки, и понимаю, что ЗАО «ИК «Газфинтраст» может взыскать с меня компенсацию данных убытков.

В случае изменения сведений предоставленных в рамках вышеуказанных пунктов, я предоставлю обновленную информацию в ЗАО «ИК «Газфинтраст» не позднее 30 календарных дней с момента изменения сведений.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |
| *дата* |  | *должность* |  | *подпись* |  | *Ф.И.О.* |

м.п.