

УТВЕРЖДАЮ  
Генеральный директор  
ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ»

\_\_\_\_\_  
Н.В. Перепечаев  
«30» мая 2018 г.

Приказ № 1/30-05-2018  
от «30» мая 2018 г.

## **Критерии отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков и способы получения от них необходимой информации**

В соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 г. № 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» ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ» (далее – Общество) определены критерии отнесения Клиентов<sup>1</sup> к категории Клиента – иностранного налогоплательщика<sup>2</sup> и способы получения от них необходимой информации.

**Критерии отнесения Клиента – физического лица** (в том числе индивидуального предпринимателя и физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) к категории Клиента – иностранного налогоплательщика:

- 1) Клиент имеет гражданство иностранного государства;
- 2) Клиент имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве (для США – карточка постоянного жителя по форме I-551 («Green Card»);
- 3) Клиент соответствует критериям долгосрочного<sup>3</sup> 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.

Данные критерии не являются для Общества исчерпывающими. Наличие других критериев выявляется исходя из анализа полученных от Клиента сведений.

Для целей выявления среди Клиентов Общества налогоплательщиков США используются дополнительные критерии:

- 1) Клиент имеет место рождения на территории США;
- 2) Клиент имеет адрес проживания/почтовый адрес на территории США;
- 3) Клиент имеет телефонный номер, зарегистрированный в США;
- 4) наличие длительного/постоянного платежного поручения на перечисление более од-

---

<sup>1</sup> Клиент - физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которым Организация оказывает услугу на разовой основе либо которых принимает на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, при осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом в рамках своей профессиональной деятельности в качестве некредитной финансовой организации.

<sup>2</sup> Клиент – иностранный налогоплательщик – лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, включая Закон США о налогообложении иностранных счетов (FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act) от 18.03.2010.

<sup>3</sup> Применительно к США долгосрочным считается 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 иностранного государства в текущем году, а также в 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.

ного платежа на счет или адрес, зарегистрированный в США;

5) предоставление Клиентом доверенность/права подписи лицу, имеющему адрес в США (места жительства (регистрации) или почтовый);

6) наличие у Клиента единственного адреса для корреспонденции по счету, имеющего статус «для передачи» или «до востребования».

Клиент – физическое лицо не может быть отнесено к категории иностранного налогоплательщика при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) физическое лицо является гражданином Российской Федерации;
- 2) у Общества нет достоверных сведений о том, что физическое лицо:
  - имеет иностранное гражданство,
  - имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве,
  - соответствует критериям долгосрочного пребывания в иностранном государстве.

**Критерии отнесения Клиента - юридического лица к категории Клиента - иностранного налогоплательщика:**

1) иностранное государство является для Клиента страной учреждения и (или) регистрации;

2) иностранное государство является для Клиента страной постоянного местонахождения (резидентства)<sup>4</sup>;

3) в состав бенефициарных владельцев<sup>5</sup> (контролирующих лиц) Клиента входят физические или юридические лица, являющиеся иностранными налогоплательщиками.

Данные критерии не являются для Общества исчерпывающими. Наличие других критериев выявляется исходя из анализа полученных от Клиента сведений.

Для целей выявления среди Клиентов Общества налогоплательщиков США используются дополнительные критерии:

- 1) Клиент имеет почтовый адрес на территории США;
- 2) Клиент имеет телефонный номер, зарегистрированный в США;
- 3) наличие длительного/постоянного платежного поручения на перечисление более одного платежа на счет или адрес, зарегистрированный в США;
- 4) предоставление Клиентом доверенность/права подписи лицу, имеющему адрес в США (места жительства (регистрации) или почтовый);
- 5) наличие у Клиента единственного адреса для корреспонденции по счету, имеющего статус «для передачи» или «до востребования».

Клиент - 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 или соответствует критериям долгосрочного пребывания в иностранном государстве.

---

<sup>4</sup> Документом, подтверждающим статус лица, как имеющего постоянное местонахождение в иностранном государстве в целях налогообложения, является соответствующая справка (подтверждение, выписка), составленная налоговыми или финансовыми властями иностранного государства.

<sup>5</sup> Бенефициарный владелец в целях Закона США от 18.03.2010 «О налогообложении иностранных счетов Foreign Account Tax Compliance (FATCA)» (в отличие от понятия в целях Федерального закона РФ от 07.08.2001 № 115-ФЗ) – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно в т.ч. через третьих лиц владеет юридическим лицом, имеет преобладающее участие в иностранной корпорации/партнёрстве/простом или сложном трасте (доверительном управлении) более 10 %; а в инвестиционной компании/трасте гранта – любое право собственности (от 0%).

## **Способы получения информации для целей отнесения Клиентов Общества к категории иностранных налогоплательщиков**

Общество принимает любые обоснованные и доступные на законных основаниях в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению иностранных налогоплательщиков среди своих Клиентов.

В целях отнесения физического лица к категории Клиента – иностранного налогоплательщика, сотрудник Общества выявляет наличие вышеуказанных критериев с помощью дополнительных сведений к Анкете (досье) Клиента – физического лица в соответствии с Приложением № 1, которые предоставляются Клиентом в день обращения в Общество.

Если выявляется, как минимум, один признак, то Общество запрашивает у Клиента - физического лица дополнительную информацию в зависимости от критериев отнесения Клиента – физического лица к категории Клиента – иностранного налогоплательщика, в том числе заграничный паспорт и/или иной документ, удостоверяющий личность клиента, содержащий отметки пограничного контроля о въезде/выезде в страну, со сроком действия охватывающим период 36 месяцев, предшествующих текущей дате, либо отметки консульства о принятии на учет.

При возникновении сомнений, Общество имеет право запросить официальные документы об утрате гражданства и/или об отсутствии гражданства, в том числе:

- свидетельство об утрате гражданства иностранного государства, если таковое ранее было;
- справка об отсутствии гражданства соответствующего иностранного государства.

В целях отнесения юридического лица к категории Клиента – иностранного налогоплательщика, сотрудник Общества выявляет наличие вышеуказанных критериев, исходя из анализа полученных от Клиента сведений.

В случае, если первоначальная классификация юридического лица не привела в результате к отнесению Клиента – юридического лица к категории Клиента - иностранного налогоплательщика, сотрудник Общества запрашивает у Клиента – юридического лица дополнительную информацию с помощью дополнительных сведений к Анкете (досье) Клиента - юридического лица в соответствии с Приложением № 2.

Клиент обязан предоставить в Общество документы и/или информацию, подтверждающие/опровергающие возможность его отнесения к категории иностранного налогоплательщика.

Запрошенная Обществом информация подлежит предоставлению в Общество в виде оригиналов и/или заверенных клиентом копий документов, подтверждающих/опровергающих предположение Общества.

## Дополнительные сведения

к Анкете (досье) Клиента – физического лица и (или) индивидуального предпринимателя

ФИО \_\_\_\_\_

паспорт \_\_\_\_\_

(серия, номер, кем и когда выдан, код подразделения (при наличии))

Общество просит предоставить информацию о наличии у Вас следующих данных:

Гражданство иностранного государства	ДА	НЕТ
Разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве (для США – карточка постоянного жителя по форме I-551 («Green Card»))	ДА	НЕТ
Соответствие критериям долгосрочного <sup>6</sup> пребывания в иностранном государстве, т.е. нахождение на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания налогоплательщиком – резидентом иностранного государства	ДА	НЕТ
Место рождения на территории США	ДА	НЕТ
Адрес проживания/почтовый адрес на территории США	ДА	НЕТ
Телефонный номер, зарегистрированный в США	ДА	НЕТ
Наличие длительного/постоянного платежного поручения на перечисление более одного платежа на счет или адрес, зарегистрированный в США	ДА	НЕТ
Доверенность/право подписи предоставлены лицу, имеющему адрес в США (места жительства (регистрации) или почтовый)	ДА	НЕТ
Адрес для корреспонденции по счету имеет статус «для передачи» или «до востребования»	ДА	НЕТ
<b>Являюсь иностранным налогоплательщиком<sup>7</sup></b>	<b>ДА</b>	<b>НЕТ</b>

Я подтверждаю, что информация, указанная в настоящей форме, является достоверной, а также понимаю, что несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений в соответствии с действующим законодательством.

В случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данной формы, я обязуюсь предоставить в Общество обновленную информацию не позднее 15 рабочих дней с момента их изменения.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
(ФИО и подпись Клиента)

**Раздел заполняется в случае наличия одного или более критериев отнесения к категории иностранного налогоплательщика**

В течение 15 рабочих дней обязуюсь предоставить в Общество документы, подтверждающие/опровергающие статус иностранного налогоплательщика	(подпись Клиента)
Я даю согласие на обработку и передачу информации в иностранный налоговый орган.	(подпись Клиента)
Я не даю согласие на обработку и передачу информации в иностранный налоговый орган <sup>8</sup>	(подпись Клиента)

Заполняется сотрудником Общества:

<b>Клиент относится к категории иностранного налогоплательщика</b>	<b>ДА</b>	<b>НЕТ</b>
--	-----------	------------

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
(ФИО и подпись сотрудника Общества)

<sup>6</sup> Применительно к США долгосрочным считается 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 иностранного государства в текущем году, а также в 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.

<sup>7</sup> Иностранный налогоплательщик – лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, включая Закон США о налогообложении иностранных счетов (FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act) от 18.03.2010.

<sup>8</sup> В случае отказа на обработку и передачу информации в иностранный налоговый орган Общество вправе отказать в заключении договора на обслуживание, принять решение об отказе от совершения операций, и(или) расторгнуть в одностороннем порядке существующий договор.

**Дополнительные сведения  
к Анкете (досье) Клиента – юридического лица**

Наименование организации, ИНН \_\_\_\_\_

Общество просит Вас предоставить следующие данные:

Иностранное государство является страной учреждения и (или) регистрации	ДА	НЕТ
Иностранное государство является для Клиента страной постоянного местонахождения (резидентства) <sup>9</sup>	ДА	НЕТ
В состав бенефициарных владельцев <sup>10</sup> (контролирующих лиц) Клиента входят физические или юридические лица, являющиеся иностранными налогоплательщиками	ДА	НЕТ
Почтовый адрес на территории США	ДА	НЕТ
Телефонный номер, зарегистрированный в США	ДА	НЕТ
Наличие длительного/постоянного платежного поручения на перечисление более одного платежа на счет или адрес, зарегистрированный в США	ДА	НЕТ
Доверенность/право подписи предоставлены лицу, имеющему адрес в США (места жительства (регистрации) или почтовый)	ДА	НЕТ
Адрес для корреспонденции по счету имеет статус «для передачи» или «до востребования»	ДА	НЕТ
<b>Являюсь иностранным налогоплательщиком<sup>11</sup></b>	<b>ДА</b>	<b>НЕТ</b>

Подтверждаем, что информация, указанная в настоящей форме, является достоверной, а также понимаем, что несем ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений в соответствии с применимым законодательством.

В случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данной формы, обязуемся предоставить в Общество обновленную информацию не позднее 15 рабочих дней с момента изменения сведений.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_ (ФИО и представителя Клиента)

**Раздел заполняется в случае наличия одного или более критериев отнесения к категории иностранного налогоплательщика**

В течение 15 рабочих дней обязуемся предоставить в Общество документы, подтверждающие/опровергающие статус иностранного налогоплательщика	(подпись Клиента)
Предоставляем согласие на обработку и передачу информации в иностранный налоговый орган.	(подпись Клиента)
Отказываемся от предоставления согласия на обработку и передачу информации в иностранный налоговый орган <sup>12</sup>	(подпись Клиента)

Заполняется сотрудником Общества:

<b>Клиент относится к категории иностранного налогоплательщика</b>	<b>ДА</b>	<b>НЕТ</b>
--	-----------	------------

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_ (ФИО и подпись сотрудника Общества)

<sup>9</sup> Документом, подтверждающим статус лица, как имеющего постоянное местонахождение в иностранном государстве в целях налогообложения, является соответствующая справка (подтверждение, выписка), составленная налоговыми или финансовыми властями иностранного государства.

<sup>10</sup> Бенефициарный владелец в целях Закона США от 18.03.2010 «О налогообложении иностранных счетов Foreign Account Tax Compliance (FATCA)» (в отличие от понятия в целях Федерального закона РФ от 07.08.2001 № 115-ФЗ) – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно в т.ч. через третьих лиц владеет юридическим лицом, имеет преобладающее участие в иностранной корпорации/партнёрстве/простом или сложном трасте (доверительном управлении) более 10 %; а в инвестиционной компании/трасте гранта – любое право собственности (от 0%).

<sup>11</sup> Иностранный налогоплательщик – лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, включая Закон США о налогообложении иностранных счетов (FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act) от 18.03.2010.

<sup>12</sup> В случае отказа на обработку и передачу информации в иностранный налоговый орган Общество вправе отказать в заключении договора на обслуживание, принять решение об отказе от совершения операций, и(или) расторгнуть в одностороннем порядке существующий договор.