УТВЕРЖДЕНО
Приказом Генерального директора
Общества с ограниченной ответственностью «ТМ-ТРАСТ»
№ 117.1 от 30.04.2018г.
_____Е.А. Медведев

Критерии отнесения клиентов Общества с ограниченной ответственностью «ТМ-ТРАСТ» к категории клиента – иностранного налогоплательщика

Новосибирск, 2018г

Общество с ограниченной ответственностью «ТМ-ТРАСТ» (далее – Организация) 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 – Закон 173-ФЗ) принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических и юридических лиц, заключающих (заключивших) с Организацией договор, предусматривающий оказание финансовых услуг (далее – Клиенты), лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее - Клиента – иностранного налогоплательщика), включая главу 4 налогового кодекса США от 18.03.2010 «О выполнении налоговых требований по зарубежным счетам» (Foreing Account Tax Compliance Act» - FATCA[1]).

Критерии отнесения физического лица к категории иностранного налогоплательщика:

1. В соответствии с FATCA признаками принадлежности лица к США являются:

- наличие гражданства или резидентства (наличие разрешения на постоянное пребывание в США (green card) или иного документа, являющегося видом на жительства в США (независимо от наличия иного гражданства, в том числе гражданства России);
- место рождения в США;
- адрес регистрации/проживания/почтовый адреса (в т.ч. абонентского почтового ящика) в США (далее – адрес в США);
- номер контактного телефона для связи зарегистрирован в США и содержит код США (код США +1 (с мобильного телефона), 10-1 (с городского телефона);
- наличие постоянно действующих инструкций на осуществление регулярного перевода средств на счет, открытый в США;
- наличие доверенности, выданной лицу с адресом в США / наличие иного документа, удостоверяющего право подписи на имя лица с адресом в США;
- наличие адреса «для передачи почтовых отправлений» или адреса «до востребования» в США.

2. В соответствии с Законом 173-ФЗ физическое лицо может быть отнесено к категории клиента-иностранного налогоплательщика, если:

- клиент является гражданином иностранного государства;
- клиент имеет одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза);
- клиент имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве;
- физическое лицо соответствует критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве» для признания налоговым резидентом, т.е. физическое лицо находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания налогоплательщиком – налоговым резидентом иностранного государства;

3. Клиент не относится к категории клиента-иностранного налогоплательщика в том случае, если он:

- является гражданином Российской Федерации, в том числе имеющий одновременно гражданство государства-члена Таможенного союза;
- является налоговым резидентом Российской Федерации;
- не имеет одновременно с гражданством Российской Федерации второго гражданства в ином иностранном государстве (за исключением гражданства государства-члена Таможенного союза);
- не имеет одновременно с гражданством Российской Федерации вида на жительство в ином иностранном государстве (разрешения на постоянное пребывание в иностранном государстве).

---

1 FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) – принятая 18 марта 2010 года глава 4 налогового кодекса США «О выполнении налоговых требований по зарубежным счетам», направлена на предотвращение уклонения американскими налогоплательщиками (юридическими и физическими лицами) от налогообложения в США их доходов от инвестирования, полученных через финансовые институты за пределами США, включая оффшорные структуры

Критерии отнесения юридических лиц к категории клиентов-иностранных налогоплательщиков:

1. В соответствии с FATCA признаками принадлежности лица к США являются:

- страной регистрации/учреждения являются США;
- наличие налогового резидентства в США;
- адрес местонахождения, почтовый адрес на территории США;
- многократное платежное поручение на осуществление переводов со счета, открытого за пределами США, на счет, открытый в США;
- номер контактного телефона для связи / номер факса зарегистрирован в США и содержит код США (код США +1 (с мобильного телефона), 10-1 (с городского телефона) (единственный или в дополнение к телефонному номеру за пределами США);
- наличие доверенности или иного документа, удостоверяющего право подписи на имя лица, имеющего адрес в США;
- единственный адрес организации для направления документов указан «для передачи почтовых отправлений» или адрес «до востребования» на территории США.

2. В соответствии с Законом 173-ФЗ юридическое лицо может быть отнесено к категории клиента-иностранного налогоплательщика, если:

- юридическое лицо создано (зарегистрировано/учреждено) в соответствии с законодательством иностранного государства;
- наличие налогового резидентства в иностранном государстве;
- юридическое лицо создано в соответствии с законодательством Российской Федерацией, но при этом прямо или косвенно контролируется иностранными гражданами и/или иностранными налоговыми резидентами.

3. Юридическое лицо не относится к категории клиентов-иностранных налогоплательщиков, если более 90% акций (долей участия) уставного капитала которого прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией и (или) гражданами РФ, в том числе имеющими одновременно гражданство государства – члена Таможенного союза (за исключением граждан России, имеющих иное двойное гражданство или вид на жительство в ином иностранном государстве.

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

Способы получения необходимой информации

Сотрудники Организации установлению в отношении Клиента необходимых сведений, позволяющих выявить Клиентов – иностранных налогоплательщиков.

1. В целях выявления критериев отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика Организация проводит анкетирование клиентов, находящихся и принимаемых на обслуживание, по установленным Организацией формам.

2. Организация использует любые доступные ей на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения своего клиента к категории иностранных налогоплательщиков. Организация направляет клиенту письменный запрос с приложением соответствующих документов для заполнения следующими способами:

- заказным письмом посредством почтовой связи в адрес клиента;

- по электронным каналам связи (электронная почта/факс, указанные клиентом);

- путем передачи запроса через сотрудника Организации, непосредственно взаимодействующего с клиентом, для вручения клиенту при личном обращении в Организацию.

3. Организация проводит анализ имеющейся информации о клиенте.

4. Иные способы, обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах включая письменные и устные вопросы клиенту.

В случае, если клиент является налогоплательщиком США, то он обязан предоставить в Организацию документы, подтверждающие такой статус (вид на жительство в США или паспорт гражданина США и форму W-9[2] с обязательным указанием TIN[3]).

Срок для предоставления клиентом информации по запросу Организации составляет 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня запроса.

В случае если клиент не предоставил в течение установленного срока документы по запросу Банка, в соответствии с Законом 173-ФЗ Организация вправе:

- отказать клиенту в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг;
- отказаться от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению такого клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг;
- расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

2 Форма W-9 – официальная декларация налогоплательщика США о его ИНН и соблюдении им при проведении операций через финансовую организацию требований налогового законодательства США (размещена на сайте Службы внутренних доходов США - http://www.irs.gov)

3 TIN (Taxpayer Identification Number) – идентификационный номер, используемый для целей налогообложения в США, который присваивается налогоплательщикам США, подразделяется на следующие типы: номер социального страхования (SSN), идентификационный номер работодателя (EIN), идентификационный номер налогоплательщика-физического лица (ITIN), идентификационный номер налогоплательщика для детей, удочерение или усыновление которых оформляется в США (ATIN), идентификационный номер составителя налоговой декларации (PTIN)

Форма самосертификации ООО «ТМ-ТРАСТ» для юридического лица
(структуры без образования юридического лица)
для целей определения статуса иностранного налогоплательщика (FATCA/CRS)

Наименование юридического лица/структуры без образования юридического лица (далее – ***Организация***)

(полное наименование Организации с указанием организационно-правовой формы)

Организация является:
Клиентом
Выгодоприобретателем[4] клиента _____

(наименование клиента)

1. Является ли Организация налоговым резидентом иностранного государства[5]?

ДА, *(отметьте в таблице все страны/юрисдикции, налоговым резидентом которых является Ваша организация)* **НЕТ**, Организация является налоговым резидентом РФ

Страна налогового резидентства	ИНН (TIN) или причина его отсутствия

2. Страна инкорпорации / учреждения Организации – иностранное государство?

ДА **НЕТ**

Если «ДА», укажите:
1. Название государства:_____
2. Идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный в соответствующей юрисдикции: _____
3. Адрес головного офиса _____
4. Адрес органа управления или управляющей структуры в иностранном государстве (если отличается)_____

3. Является ли Организация налоговым резидентом США?

ДА **НЕТ**

Если «ДА», укажите:
1. Идентификационный код налогоплательщика США (TIN): _____
2. Заполните и предоставьте в АО «ДК РЕГИОН» форму **W-9**[6]
3. Укажите статус организации для целей FATCA *(выбрать один вариант)*:
Определенный налогоплательщик США (Specified US person)
Налогоплательщик США, исключенный для целей FATCA (Non-specified US Person)

4. Является ли Организация пассивной нефинансовой организацией для целей FATCA, в составе учредителей (участников) которой есть одного или нескольких налогоплательщиков США (граждан США, постоянных резидентов США или юридического/юридических лиц, местом учреждения которых является США) с прямым либо косвенным владением 10 и более процентов долей в его уставном капитале?

ДА **НЕТ**

5. Владеет ли Организация финансовыми инструментами, выпущенными на территории США, или планирует приобретать такие инструменты?

ДА **НЕТ**

6. Является ли Организация финансовым институтом для целей FATCA?

ДА **НЕТ**

Если «ДА», укажите вид деятельности финансового института:
Банковская организация (depository institution)
Депозитарная организация (custodial institution)
Инвестиционная компания (investment company)
Холдинговая компания (Holding company)
Казначейская компания (Treasury Center)
Страховая компания (Insurance institution)

7. Имеется ли у финансового института Глобальный идентификационный номер посредника (GIIN):

ДА,

Если «ДА», укажите статус финансового института для целей FATCA:
1. Участвующий финансовый институт (без МС[7],Participating FFI not covered by IGA);
2. Финансовый институт, предоставляющий информацию в соответствии с МС M1 (Reporting Model 1 FFI);
3. Финансовый институт, предоставляющий информацию в соответствии с МС M2 (Reporting Model 2 FFI);
4. Регистрируемый условно участвующий финансовый институт (Registered Deemed Compliant FFI)
5. Спонсируемый финансовый институт (Sponsored FFI), указывается GIIN спонсора
6. Иное (Other) _____

4 Выгодоприобретателем не заполняются пункты 3-8 настоящей формы и пункт 11.

5 Термин «налоговый резидент иностранного государства» означает лицо, которое признается таковым в соответствии с законодательством иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий) или в отношении которого есть основания полагать, что оно является таковым. В случае если юридическое лицо (структура без образования юридического лица) не является налоговым резидентом ни одного иностранного государства (территории), такое лицо считается налоговым резидентом иностранного государства (территории), в котором расположены его органы или структуры управления.

6 Ссылки на формы Налогового управления США (IRS) доступны на Интернет-сайте АО «ДК РЕГИОН» на странице http://region-dk.ru/raskrytie-informatsii/depozitarnaya-kompaniya-region/finopwithforei/

7 Здесь и далее «МС» - межправительственное соглашение по обмену информацией в рамках FATCA; M1 – модель 1; M2 – модель 2.

НЕТ, укажите причину:

1. исключенные финансовые институты (Excepted FFI);
2. юридические лица, освобожденные из-под действия FATCA по признаку статуса бенефициарного владельца (Exempt beneficial owners);
3. финансовые институты, исключенные из-под действия FATCA;
4. нефинансовые иностранные организации (NFFE).
5. финансовые институты, не участвующие в FATCA (Non-participating FFI);
6. Иное (Other) _____

8. Укажите данные ответственного сотрудника по FATCA (Responsible Officer):

1. ФИО_____
2. Должность _____
3. Контактный номер телефона_____
4. Адрес электронной почты

1) Осуществляет ли Ваша организация один из следующих видов деятельности на финансовых рынках?

ДА (укажите вид финансовой организации) НЕТ (перейдите к вопросу 2)

кредитная организация
страховщик, осуществляющий деятельность по добровольному страхованию жизни
профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность, и (или) деятельность по управлению ценными бумагами, и (или) депозитарную деятельность
управляющий по договору доверительного управления имуществом
негосударственный пенсионный фонд
акционерный инвестиционный фонд
управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда
клиринговая организация
управляющий товарищ инвестиционного товарищества
иная организация или структура без образования юридического лица, которая в рамках своей деятельности принимает от клиентов денежные средства или иное имущество для хранения, управления, инвестирования и (или) осуществления иных сделок в интересах клиента либо прямо или косвенно за счет клиента

Перейдите к пункту 12

2) Является ли Ваша организация осуществляющей активную деятельность для целей главы 20.1 НК РФ:

ДА (укажите вид организации) НЕТ (перейдите к пункту 10)

9 За предшествующий календарный год менее 50 процентов доходов организации составляют доходы от пассивной деятельности[8] и менее 50 процентов активов организации (оцениваемых по рыночной или балансовой стоимости) относятся к активам, используемым для извлечения доходов от пассивной деятельности

Организация, акции которой обращаются на организованных торгах в Российской Федерации или на иностранной бирже (далее – публичная организация)

Организация, которая прямо или косвенно контролируется публичной организацией, либо сама контролирует такую организацию, а также организация, которая прямо или косвенно контролируется другой организацией, одновременно прямо или косвенно контролирующей публичную организацию. Под прямым или косвенным контролем понимается доля участия в организации, составляющая более 50% акций (долей) в уставном (складочном) капитале (или его аналоге)

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

Организация, созданная с целью 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

Организация является вновь созданным лицом[9]

Организация не являлась 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

Организация является некоммерческой организацией, доходы которой не являются объектом налогообложения или освобождаются от налогов

Перейдите к пункту 12.

8 В соответствии с пп. б) п. 1 приложения 1 к Постановлению Правительства РФ от 16.06.2018 N 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)» доходами от пассивной деятельности являются:
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 аналогичные доходы.

9 Вновь созданным лицом является организация, которая не осуществляет деловую активность, не имеет историю операций, но при этом осуществляет инвестирование капитала в активы с намерением осуществлять предпринимательскую деятельность, не связанную с деятельностью организации финансового рынка, при условии, что с момента первоначальной регистрации такого клиента в качестве хозяйствующего субъекта прошли не более 24 месяцев

10. Имеются ли у Вашей организации контролирующие лица, прямо или косвенно владеющие более 25% капитала[10], являющиеся налоговыми резидентами иностранного государства (кроме США)?

ДА НЕТ

Если «ДА», то заполните Приложение 1 данной формы на каждое контролирующее лицо.

11. Действует ли Организация в интересах третьего лица – выгодоприобретателя, являющегося налоговым резидентом иностранного государства (кроме США)?

ДА НЕТ

Если «ДА», то заполните настоящую Форму самосертификации на каждого выгодоприобретателя – юридическое лицо. На каждого выгодоприобретателя – физическое лицо заполните Приложение 1 к настоящей форме.

12. 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 ООО «ТМ-ТРАСТ» обновленную информацию не позднее 30 дней с момента их изменения.

Дата «_____»_____20___г. _____

(Ф.И.О., должность, подпись, мп)

11. В случае если Организация является налогоплательщиком США, то необходимо предоставить форму **W-9**[2].
В случае если Организация не является налогоплательщиком США, но ответило положительно на вопросы 4 и 5, то в целях опровержения статуса налогоплательщика США, необходимо предоставить форму **W-8BEN-E**[2].

Дата «_____»_____20____ г. _____

(подпись)

12. Предоставляем согласие на обработку и передачу информации в иностранный налоговый орган, которое одновременно является согласием на передачу такой информации в органы РФ, уполномоченные действующим законодательством РФ. Выражая отказ, понимаем, что в соответствии с действующим законодательством РФ ООО «ТМ-ТРАСТ» вправе: - отказать в заключение договора, предусматривающего оказание финансовых услуг; - отказаться от совершения операций, осуществляемых по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг; - расторгнуть заключенный договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив об этом за 30 (тридцать) рабочих дней до дня расторжения соответствующего договора.	ДА НЕТ _____ **(подпись, мп)**

Заполняется сотрудниками ООО «ТМ-ТРАСТ»:
Дата получения документов «_____» _____20____г.
Подпись _____/_____/

Юридическое лицо относится к категории иностранного налогоплательщика *Если «Да», указать страну* _____	ДА	НЕТ

Дата принятия решения «____» _____20__г.
Подпись _____/_____/

10 Термин «лицо, прямо или косвенно контролирующее клиента» означает физическое лицо, которое, в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

Приложение №1

Форма самосертификации ООО «ТМ-ТРАСТ» для физического лица
для целей определения статуса иностранного налогоплательщика (FATCA/CRS)

Фамилия, имя и отчество (*при наличии последнего*)_____
Документ, удостоверяющий личность: Паспорт Иной:_____
Серия (*при наличии*): _____ Номер: _____ Дата выдачи: _____
Наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (*при наличии*): _____
_____

Лицо является: Клиентом
Лицом, прямо или косвенно контролирующим клиента
Выгодоприобретателем клиента_____
(*наименование клиента*)

1.	Гражданство иностранного государства *Если «ДА», укажите название страны* _____	ДА	НЕТ
2.	Являюсь налоговым резидентом иностранного государства[11] *Если «ДА», укажите название страны(стран)* _____	ДА	НЕТ
3.	Контактная информация Адрес:_____ Тел. _____	Страна: Россия США Иная	
4.	Наличие адреса «для передачи почтовых отправлений» или адреса «до востребования» в иностранном государстве *Если «ДА», укажите название страны* _____	ДА	НЕТ
5.	Разрешение на постоянное или долгосрочное пребывание в США, в т.ч. Green Card	ДА	НЕТ
6.	Физическое лицо 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	ДА	НЕТ
7.	Место рождения в США	ДА	НЕТ
8.	Один (или оба) из родителей проживали в США более 5 лет после достижения родителем возраста 14 лет	ДА	НЕТ
9.	Доверенность (право подписи) выдана (предоставлено) лицу, проживающему в иностранном государстве *Если «ДА», укажите название страны* _____	ДА	НЕТ
10.	Физическое лицо владеет либо планирует приобретать финансовые инструменты, выпущенные на территории США	ДА	НЕТ
11.1 11.2	Физическое лицо не является налоговым резидентом ни в одном государстве Являетесь ли Вы иностранным налогоплательщиком	ДА ДА	НЕТ НЕТ

12. Я подтверждаю, что информация, указанная в настоящей форме, является достоверной. В случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данной формы, я обязуюсь предоставить в ООО «ТМ-ТРАСТ» обновленную информацию не позднее 30 дней с момента их изменения.

Дата «_____»_____20___г. **_____**
(подпись)

13. В случае если физическое лицо является налогоплательщиком США, то необходимо предоставить форму **W-9**.
В случае если физическое лицо не является налогоплательщиком США, но ответило положительно на вопросы 2 – 11 с указанием страны США (если применимо), то ему в целях опровержения статуса налогоплательщика США необходимо предоставить форму **W-8BEN**[2].
.

Дата «_____»_____20___г. **_____**
(подпись)

14. Я даю согласие на обработку и передачу информации в иностранный налоговый орган, которое одновременно является согласием на передачу такой информации в органы РФ, уполномоченные действующим законодательством РФ. Выражая отказ, понимаю, что в соответствии с действующим законодательством РФ ООО «ТМ-ТРАСТ» вправе: - отказать в заключение договора, предусматривающего оказание финансовых услуг; - отказать в совершении операций, осуществляемых по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг; - расторгнуть заключенный договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив об этом за 30 (тридцать) рабочих дней до дня расторжения соответствующего договора.	ДА НЕТ _____ **(подпись)**

Заполняется сотрудниками ООО «ТМ-ТРАСТ»:
Дата получения документов «_____» _____20____г.
Подпись _____/_____/

Физическое лицо относится к категории иностранного налогоплательщика *Если «ДА», указать страну* _____	ДА	НЕТ

Дата принятия решения «____»_____20__г.
Подпись _____/_____/

11 Термин «налоговый резидент иностранного государства» означает лицо, которое признается таковым в соответствии с законодательством иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий) или в отношении, которого есть основания полагать, что оно является таковым