

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета директоров
ЗАО «Национальная Инвестиционная Компания»
Протокол № 10072014 от 10.07.2014

Критерии отнесения клиентов 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. Настоящие «Критерии отнесения клиентов к категории лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, и способы получения от них необходимой информации» разработаны ЗАО «Национальная Инвестиционная Компания» 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".

1.2. Термины и определения:

Организация – ЗАО «Национальная Инвестиционная Компания» как профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность, и (или) деятельность по управлению ценными бумагами (далее – финансовые услуги);

Клиент – лицо, заключающее и/или заключившее с Организацией договор на обслуживание/оказание Организацией финансовых услуг;

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

Федеральный закон - Федеральный закон 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".

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. До заключения договора на обслуживание/оказание услуг, а также при обновлении сведений о Клиенте Организация в письменной форме (в форме анкетирования) запрашивает Клиента следующие сведения:

2.1.1. В отношении физических лиц:

Место рождения;

Гражданство (с указанием всех стран, гражданином которой является физическое лицо);

Информация о том, налогоплательщиком какого государства является физическое лицо

2.1.2. В отношении юридических лиц:

Место регистрации;

Информация о том, налогоплательщиком какого государства является юридическое лицо;

Информация о наличии бенефициарного владельца с фиксированием сведений о нем в соответствии с п. 2.1.1.

2.2. Для клиентов-физических лиц и бенефициарных владельцев юридических лиц путем устного опроса соответствующего физического или юридического лица устанавливается дополнительно следующая информация:

имеют ли вышеуказанные лица вид на жительство в США; или

отвечают критерию существенного присутствия (физического присутствия в США) по крайней мере 31 день в течение текущего года, и 183 дня в течение трехлетнего периода, который включает текущий год и два непосредственно предшествующих года, при этом в расчет включаются:

- все дни, в течение которых лицо находилось в США в течение текущего года, и

- 1/3 дней, в течение которых лицо находилось в США в течение первого года, предшествующего текущему году, и

- 1/6 дней, в течение которых лицо находилось в США в течение второго года, предшествующего текущему году.

2.3. В случае положительного ответа на вопросы, указанные в п.2.1.1 и п.2.1.2 настоящего документа Клиентом предоставляется дополнительная информация в письменной форме путем заполнения и подписания Приложения к настоящему документу.

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

- родился в США;

или

- является гражданином США или имеет «грин карту» США;

или

• отвечает критерию существенного присутствия (физически находится в США) по крайней мере 31 день в течение текущего года, и 183 дня в течение трехлетнего периода, который включает текущий год и два непосредственно предшествующих года, включая в расчет:

- все дни, в течение которых Клиент находился в США в течение текущего года, и

- 1/3 дней, в течение которых Клиент находился в США в течение первого года, предшествующего текущему году, и

- 1/6 дней, в течение которых Клиент находился в США в течение второго года, предшествующего текущему году.

2.5. Клиент-юридическое лицо признается Клиентом-иностранным налогоплательщиком, если:

- зарегистрирован в США.
- Имеет бенефициарного владельца с долей более 10% - налогового резидента США

2.6. Для Клиентов, заключивших с Организацией на момент вступления в силу Федерального закона договор обслуживания на финансовом рынке, применяются п. 2.1-2.5 настоящего документа при очередном обновлении сведений о клиентах, полученных в результате анкетирования.

3. Заключительные положения

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

3.2. 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 Организацией в соответствии с настоящим документом информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления Организацией запроса 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.

3.3. 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.

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

«Дополнительные сведения для отнесения клиентов к категории Клиента – Иностранного налогоплательщика»

В соответствии с требованиями Закона США о налогообложении иностранных счетов (ForeignAccountTaxComplianceAct)(заполняется либо п.1, либо п. 2)):

1. (поставить галочку в случае согласия) **Клиент заявляет и подтверждает, что не имеет ни одного из признаков связи с США, указанных ниже:**

- 1.1. Не является гражданином США (в том числе по месту рождения или в качестве второго гражданства).
- 1.2. Не являлся в прошлом гражданином США (в случае отказа от гражданства).
- 1.3. Не является постоянным резидентом США (т.е. владельцем «зеленой карты» /greencard).
- 1.4. Не находился на территории США более 30 дней в текущем году.
- 1.5. Не находился на территории США более 183 дней за последние три года, включая текущий год.
- 1.6. Не планирует в текущем году поездку в США на период более чем 30 дней.
- 1.7. Не является работником в организации, зарегистрированной на территории США.
- 1.8. Не владеет недвижимым имуществом (домом, квартирой и т.д.) на территории США.
- 1.9. Не является владельцем номера телефона, зарегистрированного в США.
- 1.10. Не является владельцем абонентского ящика «до-востребования», открытого на территории США.
- 1.11. Не является владельцем открытых счетов в финансовых организациях США.
- 1.12. Не выдавал действующих регулярных инструкций по перечислению денежных средств на счет в США (в случае если вы их ранее выдавали).
- 1.13. Не является в настоящий момент (и не являлся в прошлом) получателем фиксированного, определяемого, годового или периодического дохода от источника дохода в США (U.S. source FDAP income).
- 1.14. Не выдавал доверенности лицам, имеющим гражданство США и/или прописку (место проживания) в США.
- 1.15. Не имеет идентификационного номера налогоплательщика США (SSN или ITIN).
- 1.16. Не имеет фактического места проживания и/или почтового адреса на территории США.

2. (поставить галочку в случае согласия) **Клиент заявляет и подтверждает, что имеет следующие признаки связи с США, указанные в подпунктах п. 1.1. настоящего Соглашения** (заполняется, если хотя бы по одному из пунктов с 1.1 по 1.16 Клиент не может дать подтверждение): _____ (указать номер подпункта) с указанием развернутой информации:

В таком случае Клиент подтверждает, что обязуется предоставить ЗАО «Национальная Инвестиционная Компания» дополнительно следующие документы:

- 2.1. Паспорт и/или иной документ, удостоверяющий личность, в соответствии с законодательством США (копия);
- 2.2. Паспорт иного государства (не США) (копия);
- 2.3. Сертификат об утрате гражданства США (Certificate of Loss of Nationality of the US) (копия);
- 2.4. Письменное объяснение причин отказа от гражданства США / причин неполучения гражданства США при рождении (оригинал);
- 2.5. Квитанции по коммунальным платежам, датированные не ранее чем за 3 месяца до представления в УК (копии);
- 2.6. Доверенность на представителя, являющегося гражданином США/проживающего на территории США (оригинал или копия, заверенная надлежащим образом);

- 2.7. Наименование финансовых организаций США, в которых у Субъекта имеются открытые счета (оригинал);
- 2.8. Налоговую Форму W-9 или W-8BEN (оригинал, заполненный и подписанный собственноручно Субъектом);
- 2.9. Иную дополнительную информацию по запросу ЗАО «Национальная Инвестиционная Компания».

3. (поставить галочку в случае согласия) **Клиент заявляет и подтверждает, что не является налоговым резидентом государства, у которого с США заключено соглашение об избежании двойного налогообложения.**

В случае если Клиент не может дать указанное подтверждение:

- 1) указать государство, налоговым резидентом которого он является, и с которым США заключено соглашение об избежании двойного налогообложения: _____
- 2) Клиент подтверждает, что обязуется предоставить ЗАО «Национальная Инвестиционная Компания» при подписании настоящего Соглашения дополнительно копию паспорта указанного государства.

Дата: «__» _____ 20__ г.

*Должность
(для юридического лица)*
М.П. *(для юридического лица)*

подпись

/ _____ /
ФИО