

УТВЕРЖДЕНО

Приказом № 180510-01-ПР

Генеральный директор

АО «Ай Кью Джи Управление Активами»


_____/ Мухачев В.М. /
«10» мая 2018 года



ПОЛОЖЕНИЕ

**«О критериях отнесения клиентов к категории клиента -
иностранного налогоплательщика и способах получения от них
необходимой информации»**

Москва 2018г.

Оглавление

| | |
|--|----|
| 1. Основные понятия и определения..... | 3 |
| 2. Общие положения | 4 |
| 3. Заключительные положения | 8 |
| Приложение № 1 | 9 |
| Приложение № 2 | 10 |
| Приложение № 3 | 11 |
| Приложение № 4 | 12 |
| Приложение № 5 | 13 |
| Приложение № 6 | 14 |
| Приложение № 7 | 15 |
| Приложение № 8 | 16 |
| Приложение № 9 | 17 |

1. Основные понятия и определения

Федеральный закон – Федеральный закон от 28.06.2014г. № 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».

Организация - АО «Ай Кью Джи Управление Активами».

Клиент - физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, заключающее (заключившее) с Организацией договор, предусматривающий оказание финансовых услуг.

Клиент-иностранец-налогоплательщик - физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, на которые распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

Физическое лицо – физическое лицо и физическое лицо, зарегистрированное в установленном законом порядке и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (индивидуальный предприниматель).

Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет участие) 10 и более процентов в капитале Клиента – юридического лица.

Организация финансового рынка - 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.

2. Общие положения

2.1. Организация принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди Клиентов Клиентов-иностранных налогоплательщиков.

2.2. В настоящем положении определены критерии отнесения Клиентов к категории Клиента-иностранный налогоплательщика и способы получения от Клиентов информации, необходимой для исполнения требований Федерального закона, а также Закона США от 18.03.2010г. «О налогообложении иностранных счетов» («Foreign Account Tax Compliance Act», далее - Закон США).

2.3. Критерии отнесения Клиентов к категории Клиентов-иностранных налогоплательщиков разработаны в соответствии с требованиями Федерального закона, а также Закона США.

2.4. Организация вправе осуществлять передачу иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее - иностранный налоговый орган), информации только при получении от Клиента-иностранный налогоплательщика согласия, а передачу информации в иностранный налоговый орган.

2.5. Если иное не установлено федеральными законами, не подлежит сбору и передаче предусмотренная Федеральным законом информация о Клиентах:

1) физических лицах – гражданах Российской Федерации, за исключением физических лиц:

- а) имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза);
- б) имеющих вид на жительство в иностранном государстве;

2) юридических лицах, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90 процентов акций (долей) уставного капитала которых 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, указанных в пп. «а» и «б» пп. 1 п. 2.5 настоящего Положения).

2.6. В случае, если у Организации имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории Клиентов-иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредоставления Клиентом-иностранным налогоплательщиком в течение 15 рабочих дней со дня направления запроса 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) расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив Клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

3. Порядок выявления Клиентов–иностранных налогоплательщиков

- 3.1. В целях отнесения Клиента - физического лица к категории Клиента-иностранного налогоплательщика Организация выявляет наличие критериев, перечисленных в Приложении № 1, в информации и документах, предоставленных Клиентом.
- 3.2. При выявлении одного из перечисленных критериев Организация запрашивает у Клиента - физического лица форму самосертификации (Приложение № 3 или 4).
- 3.3. В случае если Клиент – физическое лицо является налогоплательщиком иностранного государства, то он обязан предоставить Организации документы, подтверждающие статус иностранного налогоплательщика, а также предоставить согласие о направлении информации в Налоговую службу США (Приложение № 7 или 8).
- 3.4. В случае если Клиент – физическое лицо не является налогоплательщиком иностранного государства, то он обязан предоставить Организации документы и (или) информацию, подтверждающие отсутствие статуса иностранного налогоплательщика.
- 3.5. В целях отнесения Клиента - юридического лица к категории Клиента–иностранного налогоплательщика Организация выявляет наличие критериев, перечисленных в Приложении № 2, в информации и документах, предоставленных Клиентом, а также запрашивает форму самосертификации (Приложение № 5 или 6) вне зависимости от наличия или отсутствия критериев, перечисленных в Приложении № 2.
- 3.6. В случае если Клиент – юридическое лицо является налогоплательщиком иностранного государства, то он обязан предоставить Организации документы и (или) информацию, подтверждающие статус иностранного налогоплательщика, а также предоставить согласие о направлении информации в Налоговую службу США (Приложение № 9).
- 3.7. В случае если Клиент – юридическое лицо не является налогоплательщиком иностранного государства, но имеет хотя бы один из критериев, перечисленных в Приложении № 2, то он обязан предоставить Организации документы и (или) информацию, подтверждающие отсутствие статуса иностранного налогоплательщика.
- 3.8. Срок для предоставления Клиентом документов и информации, идентифицирующей его в качестве Клиента-иностранного налогоплательщика, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган не может быть менее 15 рабочих дней со дня направления Клиенту соответствующего запроса.
- 3.9. В случае непредоставления Клиентом, в отношении которого у Организации имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории

Клиентов-иностранных налогоплательщиков, информации и документов, необходимых для его идентификации в качестве Клиента-иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредоставления Клиентом-иностранном налогоплательщиком в течение 15 рабочих дней со дня направления запроса Организации согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган Организация вправе отказать Клиенту в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.

3.10. В случае непредоставления Клиентом-иностранном налогоплательщиком в течение 15 рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве Клиента-иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредоставления Клиентом-иностранном налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган Организация вправе расторгнуть заключенный с ним договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив об этом Клиента-иностранного налогоплательщика не ранее чем за 30 рабочих дней до дня расторжения соответствующего договора.

3.11. Взаимодействие с Клиентами осуществляется посредством направления писем, запросов, иной информации на бумажном носителе за подписью уполномоченного представителя Организации либо путем направления электронного документа с электронной подписью, а также иными способами, обусловленными договором с Клиентом.

4. Заключительные положения

4.1. Критерии отнесения Клиента к категории Клиента–иностранного налогоплательщика подлежат размещению на официальном сайте Организации по адресу: <http://www.igg.ru/> в разделе «Раскрытие информации» не позднее пятнадцати календарных дней после дня их утверждения.

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

**Критерии отнесения Клиента – физического лица
к категории Клиента-иностранного налогоплательщика (налогоплательщика США)**

1. Наличие гражданства США;
2. Наличие разрешения на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве (например, карточка постоянного жителя США (форма I-551 («Green Card»));
3. Место рождения на территории США;
4. Лица, не имеющие официально оформленного гражданства США, но один (или оба) из родителей которых проживал в США более 5 лет после достижения родителем возраста 14 лет;
5. Адрес проживания/почтовый адрес на территории США;
6. Телефонный номер зарегистрирован в США (начинается на +1);
7. Наличие доверенности (права подписи) предоставленное физическому лицу, проживающему на территории США.

**Критерии отнесения Клиента – юридического лица
к категории Клиента–иностранного налогоплательщика (налогоплательщика США)**

1. США – страна учреждения/регистрации организации;
2. США – страна постоянного местонахождения организации;
3. Налоговый статус США – организация является налогоплательщиком США;
4. Наличие налогоплательщиков США среди Бенефициарных владельцев;
5. Телефонный номер зарегистрирован в США (начинается на +1);
6. Все российские юридические лица с долей участия американских компаний или физических лиц, превышающей 10 процентов.

ФОРМА САМОСЕРТИФИКАЦИИ КЛИЕНТА - ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

| | | |
|--|---|--|
| Фамилия, имя, отчество: _____ | | |
| 1. | Являетесь ли Вы гражданином США? | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| 2. | Являются ли США местом Вашего рождения? | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| 3. | Являются ли США Вашим местом жительства? | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| 4. | Имеется ли у Вас вид на жительство (green card) в США? | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| 5. | Выдавались ли доверенности и/или предоставлялось ли право подписи лицу, имеющему адрес в США? | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| 6. | Имеется ли у Вас почтовый адрес, в том числе адрес арендованного почтового ящика, в США? | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| 7. | Имеется ли у Вас номер телефона в США? | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| 8. | Являетесь ли Вы налогоплательщиком США? | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| Обоснование отсутствия статуса налогоплательщика США (если «Да» в вопросах 1-7): | | |

Дата: _____ Подпись: _____

**THE FORM OF SELF-CERTIFICATION OF A CLIENT
(NATURAL PERSON AND INDIVIDUAL ENTREPRENEUR)**

| | | |
|---|--|--|
| Family name, name, patronymic (if any): | | |
| 1. | Are You a US citizen? | <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No |
| 2. | Is the US your birthplace? | <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No |
| 3. | Is the US your place of permanent residence? | <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No |
| 4. | Do You have a permit to stay/residence (green card) in the US? | <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No |
| 5. | Do You have a power of attorney that has been issued to a natural person with permanent residence in the US? | <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No |
| 6. | Do You have a post address in the US? | <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No |
| 7. | Do You have a US phone number? | <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No |
| 8. | Are You a US taxpayer? | <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No |
| If You are not a US taxpayer please explain your attitude (only if «Yes» in questions 1-7): | | |
| | | |

Date: _____ Signature: _____

ФОРМА САМОСЕРТИФИКАЦИИ КЛИЕНТА - ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

(НЕ ЯВЛЯЮЩЕГОСЯ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ФИНАНСОВОГО РЫНКА)

| | | |
|---|---|--|
| Полное и (если имеется) сокращенное наименование: (наименование на иностранном языке (если имеется)) | | |
| Организационно-правовая форма: | | |
| 1. | Имеются ли адрес регистрации, местонахождения или почтовый адрес в США? | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| 2. | Имеется ли номер телефона в США? | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| 3. | Являются ли США страной регистрации организации? | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| 4. | Имеется ли у организации представитель с адресом в США? | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| 5. | Выдавались ли доверенности и/или предоставлялось ли право подписи лицу, имеющему адрес в США? | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| 6. | Являются ли граждане США Бенефициарными владельцами* юридического лица? | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| 7. | Является ли организация налогоплательщиком США? | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| Обоснование отсутствия статуса налогоплательщика США (если «Да» в вопросах 1-6): | | |

**Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет участие) 10 и более процентов в капитале клиента – юридического лица.*

Дата: _____

Подпись: _____
(ФИО и должность)

М.П.

**ФОРМА САМОСЕРТИФИКАЦИИ КЛИЕНТА - ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА
(ЯВЛЯЮЩЕГОСЯ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ФИНАНСОВОГО РЫНКА)**

| | | |
|---|---|--|
| Полное и (если имеется) сокращенное наименование: (наименование на иностранном языке (если имеется)) | | |
| Организационно-правовая форма: | | |
| 1. | Имеются ли адрес регистрации местонахождения или почтовый адрес в США? | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| 2. | Имеется ли номер телефона в США? | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| 3. | Являются ли США страной регистрации организации? | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| 4. | Имеется ли у организации представитель с адресом в США? | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| 5. | Выдавались ли доверенности и/или предоставлялось ли право подписи лицу, имеющему адрес в США? | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| 6. | Являются ли граждане США Бенефициарными владельцами* юридического лица? | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| 7. | Является ли организация налогоплательщиком США? | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| Обоснование отсутствия статуса налогоплательщика США (если «Да» в вопросах 1-6): | | |
| 8. | Статус, полученный при регистрации на портале Налоговой службы США (IRS): | |
| 9. | Код GIIN: | |
| Обоснование отсутствия статуса и GIIN: | | |

**Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет участие) 10 и более процентов в капитале клиента - юридического лица.*

Дата: _____

Подпись: _____
(ФИО и должность)

М.П.

THE CONSENT TO TRANSFER INFORMATION TO THE FOREIGN TAX BODY

Herewith, I

(Please, specify fully the Name)

(Specify information about identity paper (passport or other document (name of document, series and number, issuing authority, date of issue, code of subdivision (if any)))

(Specify date and country of birth)

(Specify address of residence (registration) or temporary residence)

(hereinafter referred to as 'the Client') gives consent to JSC "IQG Asset Management" (hereinafter referred to as 'the Organization') to transfer information about the Client, including My personal data obtained by the Organization within entering into the agreement(s) for rendering of financial services, the data provided to the Organization by the Client for the purposes of the Federal law No. 173-FZ of 28th of June, 2014 «On the particulars of carrying out financial transactions with foreign citizens and legal entities, on amendments to the Code of administrative offences of the Russian Federation and invalidation of individual provisions of legislative acts of the Russian Federation» (hereinafter referred to as 'the Law') to the Internal Revenue Service of the United States of America (USA) pursuant to the requirements of the USA foreign accounts tax (FATCA) legislation and to the Central Bank of the Russian Federation, the Federal Financial Monitoring Service, the Federal Tax Service under the Law, as well as confirms that the information submitted to the Organization by the Client under the Organization's request for the purposes of the Law is true and complete. In the event of its altering the Client undertakes to furnish the Organization with actual information not later than 15 (fifteen) working days from the date of its altering.

Date: _____ Signature: _____

СОГЛАСИЕ ОРГАНИЗАЦИИ-ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА НА ПЕРЕДАЧУ ИНФОРМАЦИИ В ИНОСТРАННЫЙ НАЛОГОВЫЙ ОРГАН

Я, _____

(Должность и ФИО)

(Основания полномочий (устав, решение о назначении, доверенность и иные документы, подтверждающие полномочия представителя организации))

(Данные документа, удостоверяющего личность уполномоченного лица (кем и когда выдан, дата выдачи, код подразделения))

(Полное наименование организации (на русском и английском языке), ИНН (TIN), Регистрационный номер)

(Адрес регистрации и местонахождения организации)

Заполнив и подписав настоящее Соглашение на передачу информации в иностранный налоговый орган и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее – иностранный налоговый орган), (далее – Соглашение), _____ (Полное наименование Компании) (далее по тексту - Компания) понимает и соглашается с тем, что:

1. Информация, изложенная в настоящем Соглашении и предоставленная АО «Ай Кью Джи Управление Активами» (далее - Организация), является полной, точной и достоверной во всех отношениях на нижеуказанную дату. Предоставление ложной и вводящей в заблуждение информации, а также в случае не предоставления либо отзыва настоящего Соглашения, Организация вправе принять решение об отказе от совершения операций, и (или) расторгнуть в одностороннем порядке договор(ы), предусматривающий(ие) оказание финансовых услуг, уведомив о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.
2. Компания является лицом, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.
3. Настоящее Соглашение является одновременно согласием на передачу информации (включая персональные данные уполномоченного представителя Компании):
 - в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов (далее – уполномоченные органы);
 - в иностранный налоговый орган и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов.
4. Настоящее согласие выражено в соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014г. № 173-ФЗ «Об особенностях финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положения законодательных актов Российской Федерации».

Я, _____ (ФИО представителя Компании), выражаю свое согласие на осуществление Организацией трансграничной передачи моих персональных данных, в том числе на территории иностранных государств, не обеспечивающих адекватной защиты прав субъектов персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных», а также законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

Дата: _____ Подпись: _____

М.П.

Прошито, пронумеровано и скреплено
печатью

17 (семнадцать) листов

АО "Ай Кью Джи Управление Активами"
генеральный директор В.М. Мухачев

