

**Критерии отнесения клиентов ОАО ИК «ЦЕРИХ Кэпитал Менеджмент» к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации**

1. Настоящие Критерии отнесения клиентов ОАО ИК «ЦЕРИХ Кэпитал Менеджмент» к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации (далее – «Положение») разработаны в соответствии с требованиями п.3 ст.2 Федерального закона от 28.06.2014 N 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).

2. В ходе реализации программы идентификации клиентов ОАО ИК «ЦЕРИХ Кэпитал Менеджмент» (далее – Компания) принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди клиентов Компании клиентов, являющихся иностранными налогоплательщиками, а также по подтверждению достоверности и обновлению этих сведений, используя следующие критерии:

2.1. для физических лиц (в том числе для индивидуальных предпринимателей)

- лицо не имеет российского гражданства,
- одновременно с российским гражданством лицо имеет гражданство или подданство иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза);
- лицо не является налоговым резидентом Российской Федерации;
- лицо фактически находилось в Российской Федерации менее 183 календарных дней в течение 12 подряд месяцев, предшествующих дню проведения идентификации/обновления сведений<sup>1</sup>, за исключением случаев выезда за пределы Российской Федерации в целях краткосрочного (менее шести месяцев) лечения или обучения, а также для исполнения трудовых или иных обязанностей, связанных с выполнением работ (оказанием услуг) на морских месторождениях углеводородного сырья;
- лицо имеет вид на жительство на территории иностранного государства,
- лицо имеет разрешение на постоянное пребывание на территории иностранного государства (например, карточка постоянного жителя, «GREEN CARD»(США)),
- пребывание лица на территории США соответствует критерию «долгосрочное пребывание» (лицо находилось на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение трех лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года);
- место рождения лица находится на территории иностранного государства;
- законные представители лица являются гражданами (подданными) иностранного государства<sup>2</sup>;
- адрес проживания, почтовый адрес лица находится на территории иностранного государства; либо в качестве единственного почтового адреса лицом указан адрес «до востребования»;
- номер контактного телефона лица начинается с телефонного кода иностранного государства,
- денежные средства, поступающие на банковские счета (специальный брокерский счет, счет ДУ) Компании в целях зачисления их на клиентский денежный счет клиента или в целях ввода активов в ДУ, регулярно поступают с территории иностранного государства;
- в анкете или в поручении клиента в качестве реквизитов для отзыва денежных средств с клиентских денежных счетов, из доверительного управления Компании, клиент указал реквизиты счета, открытого за пределами Российской Федерации;
- представителем клиента согласно представленной в Компанию доверенности является

<sup>1</sup> не применяется для лиц, являющихся российскими военнослужащими, проходящими службу за границей, а также сотрудников органов государственной власти и органов местного самоуправления, командированных на работу за пределы Российской Федерации.

<sup>2</sup> применяется для несовершеннолетних клиентов либо клиентов, ограниченных в дееспособности по иным причинам.

иностранный гражданин (поданный) и/или лицо, имеющее адрес места жительства/почтовый адрес в США либо ином иностранном государстве.

#### 2.2. для юридических лиц:

- лицо создано (учреждено зарегистрировано) на территории иностранного государства;
- местом нахождения лица (адрес места регистрации, адрес постоянного места нахождения исполнительных органов, почтовый адрес) является территория иностранного государства;
- лицо имеет постоянное представительство на территории иностранного государства, в том числе имеет агента (представителя), уполномоченного на ведение дел от имени и/или к выгоде (в интересах) лица,
- лицо создано в соответствии с законодательством иностранного государства (учредительные документы составлены и зарегистрированы в соответствии с законодательством (правом) иностранного государства),
- контролирующими лицами и/или бенефициаром(ами) лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% (акций, долей в партнерстве, обязательных выплат в трасте) являются граждане (подданные) иностранного государства (за исключением граждан государства – члена Таможенного союза) либо граждане Российской Федерации, имеющие одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство (подданство) иного государства, налоговые резиденты США.

3. В отношении клиентов, принятых на обслуживание в Компанию, до вступления в силу настоящего Положения, критерии, указанные в пп.2.1.-2.2. настоящего Положения, выявляются в ходе обновления сведений о клиентах.

4. Соответствие клиента/ лица, в отношении которого принимается решение о приеме на обслуживание в Компанию, хотя бы одному из критериев, указанных в пп.2.1-2.2 настоящего Положения и/или возникновение сомнений у работника Компании в отношении соответствия клиента одному из указанных критериев, является основанием для направления Компанией запроса о предоставлении лицом следующих дополнительных документов<sup>3</sup>:

- документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина (подданного) в соответствии с законодательством (правом) данного государства,
- документ, подтверждающий право лица на проживание (пребывание) на территории иностранного государства;
- документ, подтверждающий утрату гражданства (подданства) иностранного государства,
- письменные пояснения клиента о наличии/отсутствии статуса налогового резидента иностранного государства, об адресе постоянного места жительства (пребывания), наличия/отсутствия жилой недвижимости на территории и иностранного государства,
- документы, подтверждающие место проживания ближайших родственников лица,
- загранпаспорт, иной документ, удостоверяющий личность и содержащий отметки о консульском учете либо отметки пограничного контроля о въезде с территории государства и выезде на территорию государства за период не менее 36 месяцев до даты проверки сведений о клиенте,
- письменные пояснения клиента о причинах поступления/отзыва денежных средств со счетов, открытых за пределами Российской Федерации,
- документ, подтверждающий статус клиента как иностранного налогоплательщика, присвоение номера иностранного налогоплательщика;
- документ, подтверждающий уплату налогов в иностранном государстве),
- опросный лист по форме Приложения №1 или Приложения №2 к настоящему Положению.

**5. Способы истребования и получения от клиента/лица, принимаемого на обслуживание в Компанию, информации и документов, указанных в п. 4 настоящего Положения:**

5.1. Направление запроса клиенту/лицу, принимаемому на обслуживание в Компанию, в отношении которого Компанией проводится проверка информации о наличии статуса иностранного налогоплательщика, производится путем:

- вручения информации (документов) под роспись при личной явке проверяемого лица/ клиента (их уполномоченного представителя) в Компанию;

<sup>3</sup> документы представляются в виде оригиналов либо надлежащим образом заверенных копий документов

- направления посредством системы электронного документооборота Simple,
- направление заказным (ценным) почтовым /курьерским отправлением;
- передачи сканированных копий документов по электронной почте;
- передачи иными способами, не противоречащими законодательству Российской Федерации, позволяющими однозначно установить, что документ исходит от Компании.

5.2. Направление ответа на запрос Компании производится клиентом (проверяемым лицом) либо их уполномоченным представителем путем:

- вручения информации (документов) под роспись уполномоченному сотруднику Компании при личной явке проверяемого лица/ клиента (их уполномоченного представителя) в Компанию;
- направления посредством системы электронного документооборота Simple, документов подписанных электронной подписью;
- направление заказным (ценным) почтовым /курьерским отправлением;
- передачи сканированных копий документов по электронной почте;
- передачи иными способами, не противоречащими законодательству Российской Федерации, позволяющими однозначно установить, что документ исходит от клиента/проверяемого лица (его уполномоченного представителя).

6. В случае, когда работникам Компании становится известно, что в ранее предоставленной клиентом информации в части соответствия критериям отнесения клиента к категории клиента – иностранного налогоплательщика произошли изменения, а также в случае возникновения сомнений в ее достоверности и точности, работник Компании, ответственный за проведение идентификации и обновления сведений о клиентах, их представителях, бенефициарных владельцах, осуществляет повторный запрос сведений в порядке, определенном в пп. 4-5 настоящего Положения.

7. Актуализация/обновление информации о клиентах-иностранных налогоплательщиках на регулярной основе осуществляется одновременно с обновлением информации в целях реализации программы идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, предусмотренной Правилами внутреннего контроля ОАО ИК «ЦЕРИХ Кэпитал Менеджмент» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

8. В случае, если у Компании имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую в соответствии с настоящим Положением информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления запроса Компании согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган работник Компании, ответственный за проведение идентификации (обновления) сведений о клиенте незамедлительно уведомляет об этом руководителя Компании и ответственного сотрудника по ПОД/ФТ.

На основании полученной информации руководитель Компании вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного клиента (далее - решение об отказе от совершения операций), 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.

Принятие решения об отказе от совершения операций означает прекращение Компанией операций по договору, за исключением перевода денежных средств на банковский счет клиента - иностранного налогоплательщика или выдачи денежных средств клиенту - иностранному налогоплательщику.

При выявлении клиента - иностранного налогоплательщика ответственный сотрудник по ПОД/ФТ направляет информацию о клиенте – иностранном налогоплательщике в уполномоченные органы в порядке, сроки и объеме, которые установлены Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России.

## ОПРОСНЫЙ ЛИСТ КЛИЕНТА – ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

В рамках выполнения требований Федерального закона № 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", а также Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA)) подтвердите либо опровергните следующую информацию в отношении Вашей организации:

1	<p>Страна регистрации/ учреждения организации – иностранное государство:</p> <p><input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ</p> <p>В случае положительного ответа укажите название государства</p> <p>_____</p>
2	<p>Входят ли в состав контролирующих лиц (бенефициарных владельцев) организации, которым прямо или косвенно принадлежит 10 и более процентов акций (долей) в уставном капитале организации, следующие лица:</p> <p><i>При положительном ответе на вопросы п. 2.1. и/или 2.2. данного опросного листа пункт 5 данного опросного листа обязателен для заполнения, а также укажите схематично структуру собственности Вашей организации с указанием % доли владения до бенефициарного владельца</i></p> <p>2.1. Юридические лица - иностранные налогоплательщики (страной регистрации/учреждения юридического лица является иностранное государство)</p> <p><input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ</p> <p>2.2. Физические лица, которые имеют хотя бы один из перечисленных признаков иностранного налогоплательщика:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>➤ является гражданином иностранного государства;</li><li>➤ имеет гражданство США либо иного иностранного государства одновременно с гражданством России (либо гражданством иной страны);</li><li>➤ является налогоплательщиком иностранного государства;</li><li>➤ имеет карточку постоянного жителя иностранного государства (например, США - по форме I-551 («Green Card»));</li><li>➤ место рождения – в иностранном государстве;</li><li>➤ место жительства (регистрации) находится в иностранном государстве;</li><li>➤ место пребывания (фактического проживания) – находится в иностранном государстве;</li><li>➤ единственный контактный номер телефона – находится в иностранном государстве;</li><li>➤ имеет доверенность, выданную гражданином США на открытие счета (вклада) и/или совершение банковских операций</li></ul> <p><input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ</p> <p><i>При положительном ответе на данный пункт опросного листа предоставьте по каждому такому бенефициарному владельцу (физическому лицу) Опросный лист клиента - физического лица.</i></p>

3	<p>Является ли организация налоговым резидентом США?</p> <p><input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ</p> <p>Если «ДА», укажите:</p> <p>3.1. Идентификационный код налогоплательщика США:</p> <p>_____</p> <p>3.2. Заполните и предоставьте форму W-9<sup>4</sup></p> <p>3.3. Укажите статус организации для целей FATCA (выбрать один вариант):</p> <p><input type="checkbox"/> Определенный налогоплательщик США (Specified US person)</p> <p><input type="checkbox"/> Налогоплательщик США, исключенный для целей FATCA (Non-specified US Person)</p> <p><i>Если Вы указали в данном пункте статус «Определенный налогоплательщик США (Specified US person)» или «Налогоплательщик США, исключенный для целей FATCA (Non-specified US Person)», то дальнейшее заполнение данной анкеты не требуется, переходите к пункту 8.</i></p>
4	<p>Является ли организация иностранным налогоплательщиком<sup>5</sup> (кроме США, России и государств – членов Таможенного Союза)?</p> <p><input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ</p> <p>Если «ДА», укажите название страны _____</p>
5	<p><i>Данный пункт заполняется в случае хотя бы одного ответа «Да» в пункте 3.</i></p> <p>Составляют ли более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода организации за предшествующий год «пассивные доходы»<sup>6</sup>, а более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов организации (на конец квартала) составляют активы, приносящие такой доход?</p> <p><input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ</p>
6	<p>Является ли организация финансовым институтом для целей FATCA?</p> <p><input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ</p> <p><b>Внимательно ознакомьтесь с описанием организаций, которые относятся к категории финансового института для целей FATCA, в Приложении к настоящему Опросному Листу!</b></p> <p><i>Если Вы ответили «НЕТ», то дальнейшее заполнение данного опросного листа не требуется, переходите к</i></p>

<sup>4</sup> Если предоставлена форма W-9, организации будет присвоен статус налогоплательщика США, указанный в предоставленной форме W-9. Заполнить и распечатать форму W-9 можно на сайте <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>.

<sup>5</sup> Иностраный налогоплательщик – лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, включая Закон США от 18.03.2010г. «О налогообложении иностранных счетов FATCA»

<sup>6</sup> К «пассивным доходам» относятся дивиденды; проценты; доходы, полученные от пула страховых договоров, при условии, что полученные суммы зависят целиком или в части от доходности пула; рента и роялти (за исключением ренты и роялти, полученной в ходе активной операционной деятельности); аннуитеты; прибыль от продажи или обмена имущества, приносящего один из видов вышеуказанных доходов; прибыль от сделок с биржевыми товарами (включая фьючерсы, форварды и аналогичные сделки), за исключением сделок, которые являются хеджирующими, при условии, что сделки с такими товарами являются основной деятельностью; прибыль от операций с иностранной валютой (положительные или отрицательные курсовые разницы); контракты, стоимость которых привязана к базовому активу (номиналу), например, деривативы (валютный СВОП, процентный СВОП, опционы и др.); выкупная сумма по договору страхования или сумма займа, обеспеченная договором страхования; суммы, полученные страховой компанией за счет резервов на осуществление страховой деятельности и аннуитетов.

пункту 8.

Если Вы ответили «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)

Имеется ли у финансового института Глобальный идентификационный номер посредника:

ДА, GIIN \_\_\_\_\_

Если «ДА», укажите статус финансового института для целей FATCA:

1.  Участвующий финансовый институт (без MC<sup>7</sup>, Participating FFI not covered by IGA);
2.  Финансовый институт, предоставляющий информацию в соответствии с MC M1 (Reporting Model 1 FFI);
3.  Финансовый институт, предоставляющий информацию в соответствии с MC M2 (Reporting Model 2 FFI);
4.  Регистрируемый условно участвующий финансовый институт (Registered Deemed Compliant FFI).
5.  Спонсируемый финансовый институт (Sponsored FFI), указывается GIIN спонсора.

7

Нет, укажите причину (выберите **только одну**):

1.  организация не участвует в FATCA или является финансовым институтом с ограниченным статусом до 1 января 2016г. (Non participating FFI or Limited FFI);
2.  организация не предоставляющая сведения в соответствии с MC (Non reporting IGA FFI);
3.  организация на 100% принадлежит лицам, освобожденным от требований FATCA (Entity wholly owned by exempt beneficial owners);
4.  организация начала регистрацию на портале Налоговой службы США, GIIN будет предоставлен в течение 90 дней со дня начала регистрации; **Укажите дату начала регистрации на портале IRS: «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.**
5.  организации предоставлена отсрочка в регистрации на портале Налоговой службы США на основании MC M1, GIIN будет предоставлен не позднее 31 декабря 2014 г.;
6.  организация является сертифицированным условно- участвующим нерегистрирующимся локальным Банком (Certifieddeemed-compliantnonregisteringLocalBank);
7.  организация является сертифицированным условно- участвующим финансовый институт с низкостоимостными счетами (Certifieddeemed-compliant FFI with only low-value accounts);
8.  организация является сертифицированной условно участвующей спонсируемой,

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

	<p>принадлежащей узкому кругу лиц, инвестиционной компанией) (Certifieddeemed-compliant-sponsored,closelyheldinvestmentvehicle);</p> <p>9. <input type="checkbox"/> организация является сертифицированной условно участвующей компанией с ограниченным сроком существования, созданной в рамках долгового финансирования (Certified deemed-compliant limited life debt investment entity);</p> <p>10. <input type="checkbox"/> организация является сертифицированным условно участвующим инвестиционным консультантом и инвестиционным менеджером (Certifieddeemed-compliantinvestmentadvisorandinvestmentmanagers);</p> <p>11. <input type="checkbox"/> организация освобождена от требований FATCA (Exempt beneficial owner that includes Foreign government, government of U.S. possession, or foreign central bank of issue).</p>
8	<p><b><u>Данный раздел заполняется клиентом при наличии ответа «ДА» на любой из вопросов в п 1-4, 7 настоящего опросного листа</u></b></p> <p><i>Настоящим даем согласие на передачу информации об Организации, иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее – иностранный налоговый орган). Данное согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации 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, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.</i></p> <p><input type="checkbox"/></p> <p><i>Настоящим выражаем свой отказ от передачи информации в иностранный налоговый орган (я проинформирован, что АО ИК «ЦЕРИХ Кэпитал Менеджмент» имеет право принять решение об отказе в совершении операций, а также вправе отказать в заключении договора или расторгнуть договор в одностороннем порядке).</i></p> <p><input type="checkbox"/></p>
9	<p>_____</p> <p>( наименование должности/реквизиты доверенности)</p> <p>_____</p> <p>(ФИО)</p> <p>_____</p> <p>(подпись уполномоченного представителя организации)</p> <p><b>М.П.</b></p>

**Для целей корректного заполнения отдельных полей данной формы просим Вас проанализировать дополнительную информацию:**

Организация является «финансовым институтом» для целей FATCA, если она соответствует критериям, указанным ниже.

Если организация соответствует критериям финансового института, она должна выполнять требования FATCA. В случае возникновения у Вас вопросов по статусу участия организации в FATCA, мы рекомендуем Вам обратиться к вашей юридической службе или юридическим консультантам за разъяснением.

**1. Банковская организация (depository institution)**

Для целей FATCA организация признается «банковской организацией» (*Depository Institution*), если такая организация в рамках своей обычной деятельности принимает вклады или иные осуществляет схожие виды инвестирования (например, денежные средства на время) **и регулярно** занимается одним или несколькими видами деятельности, перечисленными ниже:

- выдача кредитов (займов);
- покупка, продажа, дисконтирование дебиторской задолженности, задолженности, возникающей из коммерческого кредита, долговых обязательств (нот), переводных векселей, чеков, акцептованных векселей и иных долговых документов;
- выдача аккредитивов и неготиация векселей;
- предоставление фидуциарных услуг или услуг по доверительному управлению;
- предоставление финансирования для совершения сделок с иностранной валютой;
- заключение договоров финансовой аренды, приобретения и реализации имущества, являющегося предметом финансовой аренды.

*Пример организации, соответствующей указанным критериям:* микрофинансовые организации, кредитные кооперативы.

*Исключения:* Компания не признается осуществляющей указанную выше деятельность, аналогичную банковской в случае, если:

- компания принимает авансы (депозиты) или иные аналогичные суммы исключительно в качестве залога или обеспечения каких-либо обязательств лица, предоставившего аванс (депозит) или другой аналогичной инструмент по договорам купли-продажи, аренды или иным аналогичным договорам, заключенным между компанией и лицом, предоставившим депозит (аванс) (*пример: лизинговые организации*);
- привлекает займы на осуществление основной нефинансовой деятельности (*пример: ломбарды*).

**2. Деятельность по учету и хранению финансовых активов (Holding financial assets for others as a substantial portion of business);**

*Определение*

Для целей FATCA организация признается депозитарной организацией, если выручка организации от осуществления деятельности по учету и хранению финансовых активов в интересах других лиц и оказанию связанных с этим финансовых услуг, равна или превышает 20% от общей выручки организации за период существования, либо за период предыдущих трех календарных лет.

К услугам компании по учету и хранению финансовых активов, в том числе, относятся:



- ведение депозитарного учета финансовых активов;
- ведение учета финансовых активов на специальных счетах;
- осуществление по поручению клиента сделок по реализации финансовых активов;
- предоставление кредитования на покупку финансовых активов;
- предоставление консультационных услуги в связи с активами, которые учитываются организацией;
- осуществление клиринга или расчетов по обязательствам, связанным с финансовыми активами;
- иная аналогичная деятельность.

Вновь созданная организация, не имеющая какой-либо истории, которая в качестве основного вида деятельности осуществляет деятельность по держанию финансового актива в интересах одного или нескольких лиц, в случае, если организация ожидает, что выручка от соответствующих услуг компании, будет равна или превысит 20% от общей выручки компании.

Для целей расчета выручки от осуществления деятельности по держанию финансовых активов учитываются следующие виды доходов:

- доход от депозитарных услуг, включая доход от хранения и обслуживания счетов;
- комиссии за совершение операций с ценными бумагами;
- доход от предоставления кредита клиентам для совершения операций с финансовыми активами, находящимися на хранении в депозитарии или приобретенными за счет такого кредита;
- доход в виде разниц между курсами покупки и продажи финансового актива;
- вознаграждение за услуги по предоставлению финансовых консультаций и услуг по проведению расчетов.

*Пример организации, соответствующей указанным критериям:* депозитарий, специализированный депозитарий.

*Исключения:* реестродержатели.

### **3. Инвестиционная деятельность (Investment entity)**

Организация признается «инвестиционной компанией» (Investment Entity) в целях FATCA, если она соответствует одному из критериев, указанных ниже<sup>8</sup>:

1. В качестве основного вида своей деятельности организация в интересах или по поручению клиента осуществляет один из следующих видов деятельности:
  - торговля инструментами денежного рынка (чеками, долговыми обязательствами, сберегательными сертификатами, деривативами и пр.), иностранной валютой, инструментами, основанными на курсах иностранных валют, процентных ставках и различных индексах; торговля ценными бумагами или товарными фьючерсами;
  - оказание услуг по доверительному управлению на индивидуальной основе либо управление механизмами коллективных инвестиций; либо
  - оказание иных услуг по инвестированию, администрированию или управлению денежными средствами или финансовыми активами (понятие финансовых активов для целей толкования термина «инвестиционная компания» раскрыто ниже в настоящей секции) в интересах третьих лиц.
2. Основной частью выручки организации является выручка от инвестирования, реинвестирования или торговли финансовыми активами (определение финансовых активов см. ниже), и такая организация управляется другой организацией, которая является Компанией Группы, депозитарием, страховой или холдинговой компанией или компанией, описанной в п.

<sup>8</sup>§1.1471-5(e)(4)(i)

- 1 выше. При этом организация считается находящейся под управлением другой организации, если последняя напрямую или через третье лицо осуществляет в отношении управляемой организации деятельность, описанную в п. 1 выше.
3. Организация является механизмом коллективных инвестиций, паевым фондом, биржевым фондом, фондом прямых инвестиций, хедж-фондом, венчурным фондом, фондом по выкупу контрольного пакета акций за счет кредита, или другим аналогичным механизмом инвестирования, созданным с целью осуществления определенной инвестиционной стратегии по торговле, инвестированию, реинвестированию или торговле финансовыми активами.
4. Инвестиционные консультанты (Investment Advisors).

Указанная выше деятельность рассматривается как основная, если выручка организации от такой деятельности составляет 50% или более от общей выручки организации либо за период трех лет, заканчивающийся 31 декабря года, предшествующего текущему году, либо за период существования организации (в зависимости от того, какой срок является более коротким)<sup>9</sup>.

Финансовыми активами признаются ценные бумаги, доли участия в партнерствах, биржевые товары, контракты на номинальную основную сумму (контракты, предусматривающие выплаты сумм, определяемых как коэффициент от неких условных сумм, которые фактически сторонами друг другу не предоставляются (notional principal contracts)), договоры страхования, аннуитетные страховые договоры или любой вид интереса и права (включая фьючерс, форвард и опцион) на ценную бумагу, долю в партнерстве, биржевом товаре, контракте на номинальную основную сумму, договоре страхования, аннуитетном договоре<sup>10</sup>.

Вновь созданная организация, у которой нет истории деятельности, рассматривается как организация, которая в качестве основного вида деятельности осуществляет инвестиционную деятельность, в случае, если организация ожидает, что выручка от соответствующих услуг организация будет равна или превысит 50% от общей выручки организация<sup>11</sup>.

*Пример организации, соответствующей указанным критериям:* брокерские организации, инвестиционные фонды (включая негосударственные пенсионные фонды), организации, которые функционируют как инвестиционный фонд, управляющие компании.

*Исключения:* фонды, которые инвестируют непосредственно в объекты недвижимости.

#### **4. Холдинговые компании (Holding companies) и казначейские центры (Treasury center)**

Организация признается «холдинговой компанией», если:

- Основная деятельность организации связана с владением (прямым или косвенным) всех или части акций, одной или более организаций-участниц группы;
- Партнерства (и другие некорпоративные образования) рассматриваются в качестве холдинговой компании, если основная деятельность партнерства заключается во владении более 50% голосов (voting power) и стоимости (value) в головной компании какой либо группы (common parent corporation).

«Казначейским центром» признается организация, чья основная деятельность связана с инвестированием, хеджированием и финансированием сделок с участием членов группы данной организации или сделок в интересах членов группы данной организации для целей:

- управления рисками изменения уровня цен или курса валют в отношении имущества группы или любого ее члена;
- управления рисками изменения процентных ставок, уровня цен или курса валют в отношении заимствований группы (или любого ее членов), полученных или подлежащих получению в будущем;

<sup>9</sup>§1.1471-5(e)(4)(iii)(A)

<sup>10</sup>§1.1471-5(e)(4)(ii)

<sup>11</sup>§1.1471-5(e)(4)(iii)(B)

- управления рисками изменения процентных ставок, уровня цен или курса валют в отношении активов или обязательств, подлежащих отражению в финансовой отчетности группы или любого ее члена;
- управления оборотным капиталом группы или любого ее члена путем инвестирования или торговли финансовыми активами от имени и за счет казначейского центра или соответствующего ее члена группы; или
- привлечения/предоставления займов для любой компании группы (или любого ее члена).

Организации - холдинговые компании и казначейские центры признаются «финансовыми институтами» в целях FATCA, если:

- организация входит в группу, в которую входит банк, депозитарная организация, инвестиционная компания, страховая компания (которая является финансовым институтом); или
- организация создана в связи с использованием механизмов коллективных инвестиций, паевого фонда, биржевого фонда, фонда прямых инвестиций, хедж-фонда, венчурного фонда, фонда по выкупу контрольного пакета акций за счет кредита или другого аналогичного механизма инвестирования, созданного с целью осуществления определенной инвестиционной стратегии.

*Пример организации, соответствующей указанным критериям:* компании специального назначения, холдинговые компании.

*Исключения:* организации, зарегистрированные в странах, заключивших межправительственное соглашение с США по FATCA по Модели 1. Уполномоченные государственные органы таких стран как правило исключают холдинговые компании и казначейские компании из категории «финансового института».

## **5. Страховая деятельность (Insurance company)**

Для целей FATCA организация признается «страховой компанией», если она удовлетворяет следующим признакам:

- Деятельность организации регулируется в качестве страховой в хотя бы одной из юрисдикций, в которой организация осуществляет свою деятельность;
- организация предлагает страховые продукты, которые предусматривают выплату *выкупной суммы* (cash value) или *аннуитетные платежи*;
- Выручка организации (например, доход от премий и инвестиционный доход) от страхования, перестрахования и аннуитетных договоров за последний календарный год превысила 50% от общей выручки за такой год;
- Общая сумма активов организации, используемых для осуществления страховой деятельности, деятельности по перестрахованию и деятельности по аннуитетным договорам, за последний календарный год превысила 50% от общей суммы активов за такой год в любой момент такого года.

*Пример организации, соответствующей указанным критериям:* страховые организации, осуществляющие страхование жизни.

## ОПРОСНЫЙ ЛИСТ КЛИЕНТА – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

(в целях соблюдения требований Федерального закона № 173-ФЗ и FATCA)

Я, \_\_\_\_\_

(ФИО)

Документ, удостоверяющий личность \_\_\_\_\_

(указать номер, серию, когда и кем выдан документ, код подразделения)

подтверждаю о себе следующие сведения:

№ п/п	Критерий	Да/Нет
1	Являюсь иностранным налогоплательщиком  <i>Если ответ «Да», то укажите название государства</i>	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
2	Являюсь гражданином США (в том числе в случае наличия двух и более гражданств) <i>Если ответ «Да», перейдите к пункту 8</i>	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
3	Имею разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I 551 «GreenCard»))  <i>Если ответ «Да», перейдите к пункту 8</i>	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
4	Я соответствую критерию «Долгосрочного пребывания»** на территории США <i>Если ответ «Да», перейдите к пункту 8</i>	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
5	Местом моего рождения является территория США и мною произведен отказ от гражданства США  <i>Если ответ «Да», предоставьте копию свидетельства, подтверждающего отказ от гражданства (Certificate of Loss of Nationality)</i>	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
6	Мой адрес проживания и/или почтовый адрес находится на территории США	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
7	У меня есть номер контактного телефона и/или факса на территории США	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет

8	<p style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> ДА, я являюсь налоговым резидентом США*</p> <p>Необходимо указать следующую информацию:</p> <p>_____</p> <p><b>SSN - (Social Security Number) – Номер социального страхования гражданина США.</b></p> <p>_____</p> <p><b>ITIN (Individual Taxpayer Identification Number) - Индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика США</b></p> <p>Фамилия, имя и (если имеется) отчество на английском языке в соответствии с документами, удостоверяющими личность, выданными официальными органами США</p> <p>_____</p>	<p style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> НЕТ, <b>я не являюсь</b> налоговым резидентом США</p>
9	<p>Являюсь иностранным публичным должностным лицом (лицом, занимающим какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, лицом, выполняющим какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе, для публичного ведомства или государственного предприятия (далее – ИПДЛ)</p>	<p><input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет</p>
10	<p>Являюсь родственником (супруг (а), близкий родственник (родственников по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) ИПДЛ</p>	<p><input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет</p>

**Данный раздел заполняется клиентом при наличии ответа «ДА» на любой из вышеуказанных вопросов (1-10) настоящего опросного листа**

Являясь субъектом, на которого распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, даю свое согласие на передачу информации обо мне, а также об операциях по моему счету, включая персональные данные, иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее – иностранный налоговый орган). Мое согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации 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, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Настоящим выражаю свой отказ от передачи информации в иностранный налоговый орган (я проинформирован, что АО ИК «ЦЕРИХ Кэпитал Менеджмент» имеет право принять решение об отказе в совершении операций, а также вправе отказать в заключении договора или расторгнуть договор в одностороннем порядке).

Настоящим подтверждаю, что я уведомлен(а), об ответственности за предоставление в АО ИК «ЦЕРИХ Кэпитал Менеджмент» недостоверных или неполных сведений (в виде форме компенсации убытков, понесенных АО ИК «ЦЕРИХ Кэпитал Менеджмент» в связи с предоставлением мной недостоверных или неполных сведений).

В случае изменения сведений, представленных в рамках данного опросного листа, я обязуюсь предоставить в Компанию обновленную информацию в срок не позднее 30 дней с момента изменения сведений.

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (подпись)

Для целей корректного заполнения отдельных полей данной формы просим Вас проанализировать дополнительную информацию.

**1. Общая информация о Федеральном законе № 173-ФЗ от 28.06.2014 «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»**

В связи с вступлением в силу 30 июня 2014 г. Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ на Компанию возложена обязанность выявлять среди своих клиентов иностранных налогоплательщиков для последующей передачи информации о них в иностранные налоговые органы.

В соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ Компания вправе запрашивать клиентов, в отношении которых имеются обоснованные предположения, что клиент является иностранным налогоплательщиком, информацию, идентифицирующую его в качестве иностранного налогоплательщика, а также согласие клиента на предоставление этой информации в иностранный налоговый орган. Согласие клиента на предоставление такой информации является также согласием на передачу такой информации в уполномоченные органы Российской Федерации:

- Банк России;
- Росфинмониторинг;
- ФНС.

**2. Общая информация о законодательстве FATCA**

FATCA - закон США (далее – Закон), установленный Главой 4 Налогового Кодекса США (далее НК США) и Инструкцией Казначейства США по исполнению требований Главы 4 НК США, который обязывает все неамериканские финансовые институты идентифицировать клиентов и передавать информацию по их счетам в налоговую службу США (Internal Revenue Service, IRS, далее – НС США).

Компания для целей FATCA Компания является Регистрируемым условно участвующим финансовым институтом (Registered Deemed Compliant FFI), имеющим Глобальный идентификационный номер посредника(GIIN) GXK DFA.99999.SL.643

В случае возникновения у Вас вопросов относительно действия закона и его применения просим Вас обратиться к веб-сайту Налоговой Службы США (<http://www.irs.gov>).

**\*2. Определение налогового резидента США**

В соответствии с законодательством США физические лица признаются налоговыми резидентами США, если выполняется одно из следующих условий:

- Физическое лицо является гражданином США;
- Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 (GreenCard)));
- Физическое лицо соответствует критериям «Долгосрочного пребывания».

Компания не передает информацию о Клиенте в НС США, если физическое лицо является гражданином Российской Федерации и у Компании нет достоверных сведений о том, что данное лицо имеет одновременно с гражданством Российской Федерации второе гражданство США, вид на жительство в США (разрешения на постоянное пребывание в США) или проживает постоянно (долгосрочно пребывает) в США.

*\*\*Физическое лицо признается налоговым резидентом США по основанию «долгосрочного пребывания», 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 лет, 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 и*
- *коэффициент позапрошлого года 1/6.*

*Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа F, J, M или Q.*