

УТВЕРЖДЕНО

**Приказом
Генерального директора
ЗАО «ИК «Питер Траст»
№072018/ВК-1
от «19» июля 2018г.**

**Критерии
отнесения клиентов АО «ИК «Питер Траст» к категории клиента
- иностранного налогоплательщика и способы получения от них
необходимой информации.**

Критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации разработано в соответствии с требованиями 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 №173-ФЗ), Постановлением Правительства от 16.06.2018г. № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)».

Термины и определения:

Организация –Акционерное общество «Инвестиционная компания «Питер Траст», осуществляющая финансовые операции на территории Российской Федерации с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов;

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

Клиент - иностранный налогоплательщик – лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов. Настоящий документ подлежит размещению на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" не позднее пятнадцати календарных дней после дня его утверждения.

Критерии отнесения клиентов АО «ИК «Питер Траст» (далее – Организация) к категории клиента - иностранного налогоплательщика в соответствии с требованиями Федерального закона и законодательства США (ФАТСА)

В соответствии с законодательством США, физические лица признаются налогоплательщиками 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 (Green Card));
(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);
- Физическое лицо имеет место рождения США;
- Физическое лицо имеет адрес проживания/ почтовый адрес на территории США;
- Физическое лицо имеет телефонный номер, зарегистрированный в США;
- Физическое лицо осуществляет неоднократное перечисление денежных средств на счета, открытые в кредитных организациях США;
- Физическое лицо оформило доверенность на лицо, имеющему гражданство США и (или) проживающему на территории США;
- Клиент указал о наличии у него источников дохода на территории США.

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

- Организация является резидентом США;
- Адрес местонахождения в США;
- Телефонный номер (-а) организации зарегистрирован (-ы) в США;
- Наличие поручения о совершении платежей в адрес США и (или) проживающему на территории США;
- Учредителем/акционером с долей в капитале более 10% и (или) бенефициарным владельцем клиента является лицо, имеющее гражданство США и (или) проживающее на территории США.

Резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз F, J, M или Q (если не выполняется условие постоянного места пребывания).

Организация не передает информацию о, физическом лице, если физическое лицо является гражданином РФ и не имеет одновременно с гражданством РФ, второго гражданства США, вида на жительство в США (разрешения на постоянное пребывание в США) или не проживает постоянно (долгосрочно) в США.

Способ получения необходимой информации от Клиента – иностранного налогоплательщика.

При наличии одного из критериев отнесения Клиентов к категории Клиента - иностранного налогоплательщика, Клиенту необходимо предоставить в Организацию информацию по форме Анкеты физического или юридического лица-гражданина/налогового резидента США (Анкета FATCA) или другого документа, разработанного Организацией, не противоречащему действующему законодательству Российской Федерации.

Способами получения Организацией информации являются следующие:

- обработка и анализ информации на основании документов клиентов, имеющих у Организации;
- письменные и устные вопросы/запросы клиенту;
- подтверждение о том, что на Клиента распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

Клиент предоставляет Организации по ее запросу Анкету иностранного налогоплательщика и согласие на передачу информации иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов, а также 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 в целях выявления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов. В том числе Закона FATCA, а также лиц, являющихся налоговыми резидентами иностранных государств по форме Приложения №1.

Для физических лиц фиксируются следующие данные:

- Фамилия Имя Отчество;
- Место рождения;
- Гражданство (с указанием всех стран, гражданином которой является физическое лицо);
- Данные документа, удостоверяющего личность;
- Адрес проживания и почтовый адрес, номер контактного телефона и факса;
- Страна налогообложения физического лица;
- Иная информация.

Для юридических лиц фиксируются следующие данные:

- Наименование;
- Идентификационный номер налогоплательщика;
- Сведения о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа, страна регистрации;
- Адрес местонахождения и почтовый адрес;
- Страна налогообложения юридического лица;
- Наличие иностранных лиц прямо или косвенно (через третьих лиц) владеющих более 10% уставного (складочного) капитала, имущества организации;
- Иная информация.

Срок для предоставления клиентом по запросу Организации информации, идентифицирующей его в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, а также согласия (отказа от

предоставления согласия) на передачу информации – в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления клиенту соответствующего запроса.

Заключение

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), информацию только при получении от клиента – иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган.

- Срок для предоставления клиентом, по запросу Организации, информации, идентифицирующей его в качестве клиента – иностранного налогоплательщика, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган составляет пятнадцать рабочих дней со дня направления клиенту соответствующего запроса.

- Согласие клиента – иностранного налогоплательщика 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,

уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов (далее – уполномоченные органы).

- При получении от иностранного налогового органа запроса (дополнительного запроса) о предоставлении информации о клиенте – иностранном налогоплательщике Организация не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения указанного запроса, направляет информацию о его получении в уполномоченные органы, в порядке, установленном законодательством.

- Не позднее десяти рабочих дней до дня направления в иностранный налоговый орган информации о клиенте – иностранном налогоплательщике Банк направляет данную информацию в уполномоченные органы в порядке и объеме, которые установлены законодательством. По результатам рассмотрения указанной информации федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в срок не позднее десяти рабочих дней со дня получения указанной информации вправе вынести решение о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган.

| | |
|---|---|
| 2.9. Есть ли у Вас дополнительное гражданство? | <input type="checkbox"/> Да (указать страну) <input type="checkbox"/> Нет |
| 2.10. Есть ли у Вас вид на жительство в иностранном государстве? | <input type="checkbox"/> Да (указать страну) <input type="checkbox"/> Нет |
| 2.11. Имеется ли у Вас иностранный идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией) в случае, если вы являетесь налоговым резидентом иностранного государства (территории) | <input type="checkbox"/> Имеется ИНН _____ для страны: <input type="checkbox"/> ИНН отсутствует по причине: <input type="checkbox"/> юрисдикция страны не присваивает ИНН <input type="checkbox"/> юрисдикция страны не присвоила ИНН физическому лицу <input type="checkbox"/> иное (указать причину): _____ при отсутствии ИНН укажите номер социального обеспечения в иностранном государстве _____ |

3. На основании вышеизложенного подтверждаю, что на меня, как на физическое лицо:

не распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов

распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, а именно - законодательство следующих государств: _____

в качестве подтверждения прилагаются следующие документы:

4. В соответствии со статьей 2 Федерального закона от 28.06.2014 года № 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» настоящим

даю свое согласие Акционерному обществу «Инвестиционная компания «Питер Траст»

не даю свое согласие Акционерному обществу «Инвестиционная компания «Питер Траст» на передачу информации иностранному налоговому органу, иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов, а также 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.

| | | |
|-----|---------|------|
| ФИО | Подпись | Дата |
| | | |

**** выгодоприобретатель** – лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, договора комиссии и договора доверительного управления.

***** лицо, прямо или косвенно контролирующее клиента** – физического лица, считается само это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что существует иные физические лица, прямо или косвенно контролирующее клиента – физическое лицо.

| Отметка о проверке достоверности и полноты предоставления информации | ФИО, должность работника АО «ИК «Питер Траст» | Дата | Подпись |
|--|---|------|---------|
| | | | |

АНКЕТА FATCA/CRS

клиента - юридического лица, структуры без образования юридического лица

(далее по тексту – Организация)

Анкета заполняется в отношении Организации, его выгодоприобретателя* или лица, прямо или косвенно его контролирующего**, являющихся налоговыми резидентами иностранных государств (территорий)

| | |
|---|---|
| 1. Реквизиты Организации | |
| 1.1. Полное наименование | |
| 1.2. Сведения о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа, страна регистрации | |
| 1.3. Адрес местонахождения (регистрации) | |
| 1.4. Сведения о руководителе Организации: Фамилия, имя, отчество (при наличии) дата и место рождения гражданство, адрес регистрации/ места жительства сведения о налоговом резидентстве ИНН | |
| 2. Укажите сведения, подтверждающие принадлежность Организации к иностранному государству (сведения об иностранном налоговом резидентстве) | |
| Место инкорпорации (учреждения) Организации | |
| Адрес, в том числе адрес головного офиса Организации, адрес органа управления или управляющей структуры в иностранном государстве | |
| Наименование и адрес лица, исполняющего функции по управлению структурой без образования юридического лица, в иностранном государстве | |
| Государство (территория) налогового резидентства | |
| Иностранский идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является Организация | |
| 3. Укажите сведения о лицах, прямо или косвенно контролирующих Организацию (лиц, владеющих более чем 25 % Уставного капитала Организации) и являющихся налоговыми резидентами иностранного государства | <input type="checkbox"/> Да (в этом случае необходимо заполнить п. 3.1. Анкеты FATCA/ CRS на таких юридических лиц. На физическое лицо (иностранного резидента) следует заполнить анкету FATCA/ CRS для физического лица) <input type="checkbox"/> Нет |
| 3.1. Сведения о лице, прямо или косвенно контролирующем Организацию | |
| Наименование такого лица | |
| Адрес, в том числе адрес головного офиса лица, адрес органа управления или управляющей структуры в иностранном государстве | |
| Наименование и адрес лица, исполняющего функции по управлению структурой без образования юридического лица, в иностранном государстве | |
| Государство (территория) налогового резидентства | |
| Иностранский идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является Организация | |
| 4. Имеет ли Организация признаки пассивной | |

| | |
|---|--|
| <p>нефинансовой организации? (т.е. организации, которая не является организацией финансового рынка*** и не соответствует признакам организации, осуществляющей активную деятельность****, а также организации финансового рынка, зарегистрированной в иностранном государстве (территории), не включенном в перечень государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией*****, основной доход которой происходит от инвестиций или торговли финансовыми активами и которая управляется иной организацией финансового рынка).</p> | <input type="checkbox"/> Да (в этом случае необходимо заполнить п. 4.1. Анкеты FATCA/ CRS в отношении юридического лица (лиц), прямо или косвенно контролирующих пассивную нефинансовую Организацию и являющихся налоговыми резидентами иностранного государства) На физическое лицо (иностранного резидента) следует заполнить анкету FATCA/ CRS для физического лица) <input type="checkbox"/> Нет |
| <p>4.1. Сведения о лице прямо или косвенно контролирующего пассивную нефинансовую Организацию</p> | |
| <p>Наименование такого лица</p> | |
| <p>Адрес, в том числе адрес головного офиса лица, адрес органа управления или управляющей структуры в иностранном государстве</p> | |
| <p>Наименование и адрес лица, исполняющего функции по управлению структурой без образования юридического лица, в иностранном государстве</p> | |
| <p>Государство (территория) налогового резидентства</p> | |
| <p>Иностранное идентификационное номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является Организация</p> | |
| <p>5. Действует ли Организация в интересах третьего лица - Выгодоприобретателя?</p> | <input type="checkbox"/> Да (в случае, если выгодоприобретатель является налоговым резидентом иностранного государства, необходимо заполнить п. 5.1 Анкеты FATCA/CRS) в отношении выгодоприобретателя юридического лица. (в случае, если выгодоприобретатель имеет признаки пассивной нефинансовой организации, необходимо заполнить п.5.2. Анкеты FATCA/ CRS в отношении юридических лиц, прямо или косвенно контролирующих такого выгодоприобретателя и являющихся налоговыми резидентами иностранного государства). На физическое лицо (иностранного резидента) следует заполнить анкету FATCA/ CRS для физического лица) <input type="checkbox"/> Нет |
| <p>5.1 Сведения о выгодоприобретателе, являющимся налоговым резидентом иностранного государства</p> | |
| <p>Наименование такого лица</p> | |
| <p>Адрес, в том числе адрес головного офиса лица, адрес органа управления или управляющей структуры в иностранном государстве</p> | |

| | | |
|---|---------|------|
| Наименование и адрес лица, исполняющего функции по управлению структурой без образования юридического лица, в иностранном государстве | | |
| Государство (территория) налогового резидентства | | |
| Иностранное идентификационное номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является Организация | | |
| 5.2. Сведения о лице прямо или косвенно контролирующем выгодоприобретателя, имеющего признаки пассивной нефинансовой организации | | |
| Наименование такого лица | | |
| Адрес, в том числе адрес головного офиса лица, адрес органа управления или управляющей структуры в иностранном государстве | | |
| Наименование и адрес лица, исполняющего функции по управлению структурой без образования юридического лица, в иностранном государстве | | |
| Государство (территория) налогового резидентства | | |
| Иностранное идентификационное номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является Организация | | |
| <p>6. Настоящим подтверждаю, что Организация _____</p> <p><input type="checkbox"/> является налоговым резидентом иностранного государства _____ (указать страну)</p> <p><input type="checkbox"/> не является налоговым резидентом иностранного государства</p> | | |
| <p>7. Настоящим подтверждаю, что на Организацию _____: (указать наименование Организации)</p> <p><input type="checkbox"/> не распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов</p> <p><input type="checkbox"/> распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, а именно - законодательство следующих государств: _____</p> <p>В качестве подтверждения прилагаются следующие документы:</p> | | |
| <p>8. В соответствии со статьей 2 Федерального закона от 28.06.2014 года № 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» настоящим</p> <p><input type="checkbox"/> даю свое согласие Акционерному обществу «Инвестиционная компания «Питер Траст»</p> <p><input type="checkbox"/> не даю свое согласие Акционерному обществу «Инвестиционная компания «Питер Траст» на передачу информации иностранному налоговому органу, иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов, а также 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.</p> | | |
| Должность и ФИО руководителя | Подпись | Дата |
| | | |

**** выгодоприобретатель** – лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, договора комиссии и договора доверительного управления.

***** лицо, прямо или косвенно контролирующее клиента** – это 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. Лицом прямо или косвенно контролирующим клиента – физического лица, считается само это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что существует иные физические лица, прямо или косвенно контролирующее клиента – физическое лицо.

***** к организации финансового рынка** относятся кредитная организация, страховщик, профессиональный участник рынка ценных бумаг, негосударственный пенсионный фонд, акционерный инвестиционный фонд, управляющая компания таким фондом, центральный контрагент, иная организация или структура без образования юридического лица, которая в рамках своей деятельности принимает от клиентов денежные средства или иные финансовые активы для хранения, управления, инвестирования и (или) осуществления иных сделок в интересах клиента либо прямо или косвенно за счет клиента.

****** признаки организации, осуществляющей активную деятельность:**

- за календарный год, предшествующий отчетному периоду, **менее 50 процентов доходов** клиента составляют **доходы от пассивной деятельности****** и менее 50 процентов активов клиента (оцениваемых по рыночной или балансовой стоимости) относятся к активам, используемым для извлечения доходов от пассивной деятельности;

- акции (доли) клиента обращаются на организованных торгах в Российской Федерации или на иностранной бирже;

- акции (доли) организации (или структуры без образования юридического лица), которая прямо или косвенно контролируется клиентом или прямо или косвенно контролирует клиента, обращаются на организованных торгах в Российской Федерации или на иностранной бирже (под прямым или косвенным контролем понимается доля участия в организации, составляющая более 50 процентов акций (долей) в уставном (складочном) капитале);

- акции (доли) организации (или структуры без образования юридического лица), которая прямо или косвенно контролируется другой организацией (или структурой без образования юридического лица), одновременно прямо или косвенно контролирующей клиента, обращаются на организованных торгах в Российской Федерации или на иностранной бирже (под прямым или косвенным контролем понимается доля участия в организации, составляющая более 50 процентов акций (долей) в уставном (складочном) капитале);

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

- клиент создан для целей 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;

- клиент является вновь созданным лицом;

- клиент не являлся 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;

- клиент является некоммерческой организацией, доходы которой не являются объектом налогообложения или освобождаются от налогов;

***** доходами от пассивной деятельности признаются следующие доходы:

- 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 доходы, аналогичные доходам, указанным выше;
- доходы, не относящиеся к вышеперечисленным, признаются доходами от активной деятельности.

***** Перечень государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен информацией, утвержденный Приказом Федеральной налоговой службы от 30.05.2018 г. №ММВ-7-17/360@,

Государства:

1. Австралия
2. Андорра
3. Австрия
4. Аргентина
5. Барбадос
6. Белиз
7. Бельгия
8. Болгария
9. Бразилия
10. Венгрия
11. Германия
12. Греция
13. Дания
14. Индия
15. Индонезия
16. Ирландия
17. Исландия
18. Испания
19. Италия
20. Кипр
21. Китай
22. Колумбия
23. Корея, Республика
24. Коста-Рика
25. Латвия
26. Ливан
27. Литва
28. Лихтенштейн
29. Люксембург
30. Маврикий
31. Малайзия

Территории:

1. Бермуды
2. Виргинские Острова (Британские)
3. Гибралтар
4. Гренландия
5. Кюросао
6. Монтсеррат
7. Острова Кайман
8. Острова Кука
9. Острова Теркс и Кайкос
10. Отдельные административные единицы Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии: Остров Мэн и Нормандские Острова (Гернси, Джерси)
11. Фарерские острова

| Отметка о проверке достоверности и полноты предоставления информации | ФИО, должность работника АО «ИК «Питер Траст» | Дата | Подпись |
|--|---|------|---------|
| | | | |

