

УТВЕРЖДЕНО
Приказом № 15
Генерального директора
ООО «Совкомбанк Управление Активами»
от 09.07.2021 г.

**КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ
КЛИЕНТА-ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА И
СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОТ НИХ НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИИ
ООО «СОВКОМБАНК УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ»**

Москва, 2021 г.

1. Критерии отнесения клиентов к категории клиента-иностранного налогоплательщика

Общество с ограниченной ответственностью «Совкомбанк Управление Активами» (далее – Организация) с целью отнесения клиента к категории – клиента-иностранного налогоплательщика в целях соблюдения требований Федерального закона 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – Закон № 173-ФЗ), Указания Банка России от 07.07.2014 № 3312-У «Об особенностях взаимодействия организаций финансового рынка по вопросам расторжения договоров об оказании финансовых услуг, а также по вопросам закрытия банковских счетов по основаниям, вытекающим из особенностей законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов», писем Банка России с обобщением практики применения Закона № 173-ФЗ, и требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act) (далее – FATCA) использует следующие критерии:

В отношении физических лиц:

1.1. Физические лица признаются иностранными налогоплательщиками (лицами, на которых распространяется FATCA), если выполняется одно из следующих условий:

1.1.1. Клиент является гражданином США;

1.1.2. Клиент имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя, форма 1-551 «Green Card»);

1.1.3. Клиент соответствует критерию «Существенное присутствие», то есть находился на территории США по крайней мере:

а. 31 (тридцать один) день в течение текущего года, и

б. 183 (сто восемьдесят три) 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.

При проверке соответствия критерию существенного присутствия в США не должны учитываться дни фактического присутствия в США, если клиент является:

- Физическим лицом, временно присутствующим в США в качестве представителя иностранного правительства с визой категории "А" или "G" (за исключением виз "А-3" или "G-5");

- Преподавателем или стажером, временно присутствующим в США с визой категории "J" или "Q";

- Студентом, временно присутствующим в США с визой категории "F," "J," "M," или "Q";

- Профессиональным спортсменом, временно присутствующим в США с целью принять участие в благотворительном спортивном мероприятии.

1.1.4. Местом рождения клиента является США и клиентом не предоставлены документы, надлежащим образом подтверждающие отказ от гражданства США или неполучение гражданства США при рождении.

1.1.5. Клиент не предоставил и (или) предоставил в неполном объеме надлежащим образом оформленные документы и (или) информацию, необходимые для проведения идентификации клиента в целях выявления среди клиентов-иностранных налогоплательщиков.

1.2. Физическое лицо не может быть отнесено Организацией к категории клиента-иностранного налогоплательщика в том случае, если физическое лицо является гражданином Российской Федерации и не имеет одновременно с гражданством Российской Федерации второго гражданства в иностранном государстве (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза) или вида на жительство в иностранном государстве.

В отношении юридических лиц:

1.3. Юридические лица признаются иностранными налогоплательщиками (лицами, на которых распространяется FATCA), если выполняется одно из следующих условий:

1.3.1. Страной регистрации/учреждения юридического лица являются США, при этом юридическое лицо не относится к налогоплательщикам США, исключенным для целей FATCA

1.3.2. У юридического лица имеются существенные собственники, являющиеся налогоплательщиками США (физические или юридические лица, за исключением юридических лиц, отнесенных к налогоплательщикам США, исключенным для целей FATCA) и владеющие прямо и (или) косвенно более 10 (десяти) процентов акций (долей) данного юридического лица.

1.3.3. Клиент не предоставил и (или) предоставил в неполном объеме надлежащим образом оформленные документы и (или) информацию, необходимые для проведения идентификации клиента в целях выявления среди клиентов иностранных налогоплательщиков (за исключением случая, если на официальном сайте налогового органа США в сети Интернет размещена информация о регистрации такого клиента в качестве участвующего финансового института (Participating foreign financial institute) и наличии у такого клиента действующего глобального идентификационного номера посредника (Global Intermediary Identification Number, GIIN).

1.3.4. Клиент является неучаствующим финансовым институтом (Nonparticipating foreign financial institute) для целей FATCA.

1.4. Юридическое лицо не может быть отнесено Организацией к категории клиента – иностранного налогоплательщика, если более 90 (девяносто) процентов акций (долей участия) в его уставном капитале 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, имеющих наряду с гражданством Российской Федерации гражданство иного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза) или имеющих вид на жительство в иностранном государстве.

1.5. Критерии отнесения клиента к категории - иностранного налогоплательщика, установленные разделом 1 настоящего документа, применяются с учетом норм действующих нормативных актов Российской Федерации, действующего законодательства соответствующего иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

2. Способы получения информации от клиентов для целей отнесения клиентов к категории клиента-иностранного налогоплательщика

2. Организация использует любые доступные ей на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения клиента к категории Клиента - иностранного налогоплательщика, в том числе, такие как:

2.1. Анкетирование клиента (или) направление ему письменных запросов;

2.2. Заполнение клиентом формы, подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к категории клиента - иностранного налогоплательщика (например, налоговых форм W-8/W-9, предусмотренных требованиями налогового законодательства США) и/или предоставление документов, подтверждающих/опровергающих статус иностранного налогоплательщика соответствующего государства (например, копии свидетельства об утрате гражданства США по форме DS 40834, письменное объяснение причины отказа от гражданства США или письменное объяснение причины неполучения гражданства США при рождении);

2.3. Анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации, содержащейся в Едином государственном реестре юридических лиц, в торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации, размещенной на официальных сайтах государственных органов, в частности, на сайте налоговой службы США и т.д., а также информации, полученной при проведении идентификации клиента в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», информации, полученной в рамках договорных правоотношений с клиентом.

2.4. Иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

3. Запросы о предоставлении информации и документов в целях отнесения клиента к категории клиента-иностранного налогоплательщика могут предоставляться Организацией клиенту в устной и (или) письменной форме посредством направления по почте и (или) вручения подлинных документов на бумажном носителе, направления по факсу и (или) электронной почте, а также, если договором с клиентом предусмотрены иные способы обмена сообщениями, отличные от перечисленных, также соответствующими иными способами обмена сообщениями, предусмотренными договором. Клиент обязуется предоставлять запрошенную информацию и документы в сроки, указанные в соответствующем запросе, которые не могут быть менее сроков, установленных Законом № 173-ФЗ.

4. Клиент обязуется уведомлять Организацию об изменении сведений, предоставленных в целях соблюдения Закона № 173-ФЗ и (или) FATCA, а также предоставлять документы, подтверждающие изменение соответствующих данных, незамедлительно, но не позднее 5 (пяти) дней с даты соответствующих изменений.