|  |  |
| --- | --- |
|  | Утверждено:  Приказом № 23/09/26-4  Генерального директора  ООО «УК «АРМУС КАПИТАЛ»  от "26" сентября 2023 г. |
|  |  |

**Критерии отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика и способы получения от клиентов информации, необходимой для принятия решения об отнесении клиента к категории -**

**иностранного налогоплательщика, в**

**Обществе с ограниченной ответственностью**

**«Управляющая компания "АРМУС КАПИТАЛ"**

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  |  |

г. Москва

2023 год

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

Во исполнение требований Федерального закона от 28.06.2014 г. № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс об административных правонарушениях и признании утратившим силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее - Закон) Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания "АРМУС КАПИТАЛ" (далее - Управляющая компания) установила нижеуказанные критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика (далее - Критерии).

**2. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА - ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА.**

**2.1. Для Клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей:**

2.1.1. Физические лица относятся к Клиентам - иностранным налогоплательщикам, если выполняется хотя бы одно из следующих условий:

* физическое лицо (индивидуальный предприниматель) имеет гражданство иностранного государства;
* физическое лицо (индивидуальный предприниматель) имеет гражданство Российской Федерации и имеет гражданство иностранного государства (за исключением граждан государства – члена Таможенного союза);
* физическое лицо (индивидуальный предприниматель) имеет гражданство Российской Федерации и вид на жительство в иностранном государстве.

2.1.2. Критерии отнесения физического лица (индивидуального предпринимателя) к категории налогоплательщика США:

* физическое лицо (индивидуальный предприниматель) является гражданином США;
* физическое лицо (индивидуальный предприниматель) имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 ("Green Card");
* физическое лицо (индивидуальный предприниматель) соответствует критериям долгосрочного пребывания в США.

2.1.3. Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты и стажеры временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа "F", "J", "M" или "Q"; профессиональные спортсмены, временно присутствующие в США в целях участия в благотворительных спортивных мероприятиях.

2.1.4. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности физического лица к категории налогоплательщика США:

* место рождения в США;
* адрес (домашний или почтовый адрес, включая почтовый ящик) в США;
* номер телефона, зарегистрированный в США;
* постоянно действующие инструкции по перечислению денежных средств на счет, открытый в США;
* доверенность, выданная лицу с адресом в США;
* право подписи предоставлено лицу с адресом в США;
* в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в Управляющей компании, в отношении данного лица указано "для передачи" или " до востребования".

**2.2. Для Клиентов – юридических лиц:**

2.2.1. Юридические лица относятся к Клиентам – иностранным налогоплательщикам, если выполняется хотя бы одно из следующих условий:

* юридическое лицо зарегистрировано (учреждено) в соответствии с законодательством иностранного государства;
* не менее 10% акций (долей) уставного капитала юридического лица прямо или косвенно контролируются гражданами иностранных государств; гражданами, имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного Союза); гражданами, имеющими вид на жительство в иностранном государстве.

2.2.2. Критерии отнесения Клиента - юридического лица к категории клиента – налогоплательщика США:

* юридическое лицо зарегистрировано/учреждено в США (за исключением лиц, указанных в приложении № 1 к Критериям);
* юридическое лицо зарегистрировано/учреждено не на территории США **и** при этом юридическое лицо не является финансовым институтом для целей FATCA **и** в состав контролирующих лиц (бенефициаров) клиента - юридического лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в юридическом лице, входит одно из следующих лиц:
* физические лица, которые являются налоговыми резидентами США в соответствии пункта 2.1.2 Критериев;
* юридические лица, зарегистрированные/учрежденные на территории США, не относящиеся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США (Приложение № 1 к Критериям).

**и** более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такого юридического лица за предшествующий год составляют «пассивные доходы»\*\*, и более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала), составляют активы, приносящие такой доход.

2.2.3. Дополнительные признаки, которые свидетельствуют о принадлежности Клиента - юридического лица к категории налогоплательщика США:

* наличие почтового или фактического адреса клиента в США;
* телефонный номер клиента зарегистрирован в США;
* доверенность или право подписи предоставлены клиентом лицу с адресом в США;
* наличие распоряжения клиента на перевод денежных средств на счет получателя в США.

**3. СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ ОБ ОТНЕСЕНИИ КЛИЕНТА К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА - ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА.**

3.1. Управляющая компания использует любые доступные ей на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения своего клиента к категории иностранных налогоплательщиков, в том числе следующие:

* посредством проведения анкетирования клиента (Приложения №2, №3 к настоящим Критериям);
* письменные и устные вопросы/запросы клиенту;
* обработка и анализ информации на основании документов клиентов, имеющихся в Управляющей компании;
* анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации;
* иные способы, доступные и достаточные в сложившихся обстоятельствах.

3.2. Срок для предоставления клиентом по запросам Управляющей компании 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.

**4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЧАСТЬ.**

4.1. В случае, если у Управляющей компании имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую в соответствии с внутренними документами Управляющей компании информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса Управляющей компанией согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, Управляющая компания вправе в соответствии с Законом принять решение:

* об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг,
* расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

4.2. Принятие решения об отказе от совершения операций означает прекращение Управляющей компанией операций по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг.

Приложение №1

**Категории юридических лиц, исключенных из состава специально**

**указанных налоговых резидентов США**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. | Американские корпорации, акции которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг |
| 2. | Американские компании или корпорации, входящие в расширенную аффилированную группу компаний и/или корпораций, акции которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг |
| 3. | Американская организация, освобожденная от налогообложения согласно секции 501 (а), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(а)(37) НК США |
| 4. | Государственное учреждение или агентство США и его дочерние организации |
| 5. | Любой штат США, Округ Колумбия, подконтрольные США территории (Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские о-ва, Пуэрто Рико, Американские Виргинские о-ва), их любое политическое отделение данных или любое агентство или другое образование, которое ими создано или полностью им принадлежит |
| 6. | Американский банк в соответствии с определением секции 581 Налогового Кодекса США  (банковские и трастовые организации, существенную часть бизнеса которых составляет прием депозитов, выдача кредитов или предоставление фидуциарных услуг и которые имеют соответствующую лицензию) |
| 7. | Американский инвестиционный фонд недвижимости, определенный в соответствии с секцией 856 Налогового Кодекса США |
| 8. | Американская регулируемая инвестиционная компания, соответствующая определению секции 851 Налогового Кодекса США или любая компания, зарегистрированная в Комиссии по ценным бумагам и биржам |
| 9. | Американский инвестиционный фонд (common trust fund) в соответствии с определением,  содержащимся в секции 584 Налогового Кодекса США |
| 10. | Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 664 (с) (положения данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей) |
| 11. | Американский дилер ценными бумагами, товарами биржевой торговли или деривативами  (включая такие инструменты, как фьючерсы, форварды и опционы), который зарегистрирован в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США |
| 12. | Американские брокеры (которые имеют соответствующую лицензию |
| 13. | Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 403(b) Налогового Кодекса США (трасты, созданные для сотрудников организации, удовлетворяющие определенным критериям) и секции 457 (g) (трасты, созданные для выплаты компенсаций сотрудникам государственных организаций США) |

Приложение №2

**Анкета физического лица (индивидуального предпринимателя)**

**о раскрытии информации о статусе иностранного налогоплательщика**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество (при наличии) | |  | |
| Серия и номер документа, удостоверяющего личность | |  | |
| 1. | Являетесь ли Вы гражданином Российской Федерации? | | □ да □ нет |
| 2. | Есть ли у Вас гражданство иностранного государства?  Если ответ «Да», пожалуйста укажите данное(-ые) иностранное(-ые) государство(-а)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | □ да □ нет |
| 3. | Есть ли у Вас вид на жительство в иностранном(-ых) государстве(-ах)?  Если ответ «Да», пожалуйста укажите данное(-ые) иностранное(-ые) государство(-а)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | □ да □ нет |
| 4. | Если на вопрос п.1 дан ответ «Нет» или на вопросы п.2 или п.3 дан ответ «Да», пожалуйста, выберете одно из двух утверждений: | □ Настоящим **предоставляю** Управляющей компании свое согласие на передачу информации обо мне в иностранный налоговый орган (данное согласие 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).  □ Настоящим **отказываюсь предоставить** Управляющей компании свое согласие на передачу информации обо мне в иностранный налоговый орган. | |
| 5. Вопросы в целях выявления налогоплательщика США | | | |
| 5.1. | Являетесь ли Вы гражданином США? | | □ да □ нет |
| 5.2. | Имеете ли Вы разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 ("Green Card")? | | □ да □ нет |
| 5.3. | Соответствуете ли Вы критерию «Долгосрочного пребывания» на территории США? | | □ да □ нет |
| 5.4. | Являются ли США местом Вашего рождения? | | □ да □ нет |
| 5.5. | Являются ли США Вашим местом жительства (включая наличие почтового ящика)? | | □ да □ нет |
| 5.6. | Имеется ли у Вас номер телефона, зарегистрированный в США? | | □ да □ нет |
| 5.7. | Намереваетесь ли Вы выдавать Управляющей компании распоряжения о перечислении денежных средств на счет/счета получателя в США? | | □ да □ нет |
| 6. | Если на один из указанных в п.5 вопросов дан ответ «Да», пожалуйста, выберете одно из двух утверждений: | □ Настоящим **предоставляю** Управляющей компании свое согласие на передачу информации обо мне в налоговый орган США и/или налоговому агенту США, уполномоченному налоговому органу США на удержание иностранных налогов и сборов в соответствии с требованиями Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA) (данное согласие 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).  □ Настоящим **отказываюсь предоставить** Управляющей компании свое согласие на передачу информации обо мне в налоговый орган США. | |
| Я заявляю, что:  □ информация, указанная в настоящей анкете, является полной и достоверной  □ обязуюсь уведомить Управляющую компанию об изменении данных, указанных в настоящей анкете, в течение 30 дней с даты их изменения  Дата заполнения: «\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г. Подпись \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | |

Решение Управляющей компании о признании физического лица (индивидуального предпринимателя) Клиентом - иностранным налогоплательщиком

Признать □ Не признать □

Дата: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Сотрудник (должность, Ф.И.О.):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подпись сотрудника \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Критерии «Долгосрочного пребывания» на территории США:** Физическое лицо признается налоговым резидентом США, 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.

*Пример: Вы провели на территории США в 2013 г. 130 дней, в 2012 г. – 120 дней, в 2011 г. – 120 дней. Таким образом, подсчет будет произведен следующим образом: (130 + 120\*1/3 + 120\*1/6)=190. Поскольку общее количество дней превышает в сумме 183, и в текущем году Вы провели в США более 31 дня, то в 2013 г. Вы будете признаны налоговым резидентом США.*

Приложение №3

**Анкета юридического лица**

**о раскрытии информации о статусе иностранного налогоплательщика**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Полное наименование организации, в т.ч. на иностранном языке | |  | |
| Адрес организации (страна, почтовый индекс, населенный пункт, улица, дом) | |  | |
| 1. | Ваша организация зарегистрирована (учреждена) в соответствии с законодательством иностранного государства?  Если ответ «Да», пожалуйста, укажите данное иностранное государство  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | □ да □ нет |
| 2. | Ваша организация создана в соответствии с законодательством Российской Федерации?  Если ответ «Да», пожалуйста, перейдите к вопросу п.3 | | □ да □ нет |
| 3. | У Вашей организации не менее 10% акций (долей) уставного капитала прямо или косвенно контролируются гражданами иностранных государств; гражданами, имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного Союза); гражданами, имеющими вид на жительство в иностранном государстве?  Если ответ «Да», пожалуйста укажите иностранное(-ые) государство(-а) и (или) иностранных граждан, прямо или косвенно контролирующих Вашу организацию  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | □ да □ нет |
| 4. | Если на вопросы п.1 или п.3 дан ответ «Да» или на вопрос п.2 дан ответ «Нет», пожалуйста, выберете одно из двух утверждений: | □ Настоящим **предоставляю** Управляющей компании свое согласие на передачу информации обо мне в иностранный налоговый орган (данное согласие 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).  □ Настоящим **отказываюсь предоставить** Управляющей компании свое согласие на передачу информации обо мне в иностранный налоговый орган. | |
| 5. Вопросы в целях выявления налогоплательщика США | | | |
| 5.1. | Является ли США страной регистрации организации? | | □ да □ нет |
| 5.2. | В состав контролирующих лиц (бенефициаров) организации, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в организации, входит одно из следующих лиц:  - физическое лицо является налоговым резидентом США;  - юридическое лицо зарегистрированное/учрежденное на территории США, не относящееся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США | | □ да □ нет  □ да □ нет |
| 5.3. | Составляют ли «пассивные доходы»\*\* более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода Вашей организации за предшествующий год, и составляют ли активы, приносящие такой доход, более 50% по отдельности или в совокупности от средневзвешенной величины активов Вашей организации (на конец квартала)? | | □ да □ нет |
| 5.4. | Наличие почтового или фактического адреса в США. | | □ да □ нет |
| 5.5. | Имеется ли у Вас зарегистрированный номер телефона в США? | | □ да □ нет |
| 5.6. | Намеревается ли организация выдавать Управляющей компании распоряжения о перечислении денежных средств на счет/счета получателя в США? | | □ да □ нет |
| 5.7. | Является ли организация кредитной организацией или организацией финансового рынка\*\*?  При ответе «Да» предоставить следующие данные:  Код GIN \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | □ да □ нет |
| 6. | Если на один из указанных в п.5 вопросов дан ответ «Да», пожалуйста, выберете одно из двух утверждений: | □ Настоящим **предоставляю** Управляющей компании свое согласие на передачу информации обо мне в налоговый орган США и/или налоговому агенту США, уполномоченному налоговому органу США на удержание иностранных налогов и сборов в соответствии с требованиями Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA) (данное согласие 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).  □ Настоящим **отказываюсь предоставить** Управляющей компании свое согласие на передачу информации обо мне в налоговый орган США. | |
| □ Юридическое лицо подтверждает, что информация, указанная в настоящей анкете, является полной и  достоверной  □ Юридическое лицо обязуется уведомить Управляющую компанию об изменении данных, указанных в настоящей анкете, в течение 30 дней с даты их изменения  Дата заполнения: «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_\_г.  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/  подпись Ф.И.О. руководителя, должность  М.П | | | |

Решение Управляющей компании о признании юридического лица Клиентом - иностранным налогоплательщиком

Признать □ Не признать □

Дата: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Сотрудник (должность, Ф.И.О.):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подпись сотрудника \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\* 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 Вашей организации; 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.

\*\* Организации 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.