

УТВЕРЖДАЮ
Генеральный директор
АО «Москва Сити Секьюритиз»
Краснорядцев Е.А.

« 15 » марта 2023г.



Критерии отнесения клиентов к категории
клиента – иностранного налогоплательщика и
способы получения необходимой информации

Москва, 2023г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способах получения от них необходимой информации (далее – Критерии), разработаны АО «Москва Сити Секьюритиз» (далее – Компания) во исполнение требований Федерального закона от 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 - Федеральный закон № 173-ФЗ).

1.2. Критерии разработаны с целью выявления среди лиц, заключающих (заключивших) с Компанией договор, предусматривающий оказание финансовых услуг (далее – Клиент), лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее – Клиент-иностранец налогоплательщик).

Договор, предусматривающий оказание финансовых услуг - договор о брокерском обслуживании, депозитарный договор, договор доверительного управления ценными бумагами, междепозитарный договор.

1.3. При выявлении Клиентов - иностранных налогоплательщиков учитываются положения законодательства соответствующего иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, в том числе, законодательства США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act - FATCA).

FATCA направлен на предотвращение уклонения налогоплательщиков США (юридических и физических лиц) от уплаты налога в США на доходы, получаемые от инвестирования в финансовые институты за пределами США. В целях исполнения требований FATCA Компания зарегистрирована на портале Налоговой службы США (Internal Revenue Service of the United States (IRS), <http://www.irs.gov>) в качестве финансового иностранного института, соблюдающего требования FATCA о раскрытии информации (Participating FFI). По результатам регистрации Компании присвоен Глобальный индивидуальный идентификационный номер (Global Intermediary Identification Number, GIIN) – NF4VBI.99999.SL.643.

1.4. Компания вправе осуществлять передачу иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее - иностранный налоговый орган), информации только при получении от клиента - иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган и при соблюдении требований части 4 статьи 3 Федерального закона № 173-ФЗ.

1.5. Срок для предоставления клиентом по запросам Компании информации, идентифицирующей его в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган не может быть менее пятнадцати рабочих дней со дня направления клиенту соответствующего запроса.

1.6. Согласие клиента - иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк РФ, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и федеральный орган

исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов (далее - уполномоченные органы).

1.7. 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 информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредоставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса Компании согласия (отказа от предоставления согласия) (Приложение № 2) на передачу информации в иностранный налоговый орган, Компания вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, и (или) расторгнуть в одностороннем порядке договор, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

2. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТА – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА ИЛИ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА - ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА

2.1. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) является гражданином иностранного государства.

2.2. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) одновременно является гражданином Российской Федерации и гражданином одного или нескольких иностранных государств, за исключением государств - членов Таможенного союза.

2.3. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель), в том числе являющееся гражданином Российской Федерации, имеет вид на жительство в иностранном государстве (например, карточку постоянного жителя США (форма I-551 («Green Card»)).

2.4. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) соответствует критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве», т.е. физическое лицо находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством соответствующего иностранного государства для признания налогоплательщиком — налоговым резидентом иностранного государства.

2.4.1. Применительно к США «долгосрочным» считается пребывание, если физическое лицо (индивидуальный предприниматель) 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 иностранного государства в текущем году, а также в двух предшествующих годах, 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;
- коэффициент позапрошлого года равен 1/6.

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

2.5. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности физического лица (индивидуального предпринимателя) к категории Клиента –

иностранного налогоплательщика, устанавливаются на основе сведений, представленных Клиентом при идентификации и обслуживании.

Для целей выявления налогоплательщиков США, данные признаки включают в себя:

- 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;
- физическое лицо является владельцем счетов, открытых в финансовых организациях США;
- в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в Компании, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

2.6. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) не может быть отнесено к категории Клиента – иностранного налогоплательщика в том случае, если физическое лицо (индивидуальный предприниматель) 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.

3. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТА — ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА - ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА

3.1. Страной регистрации / учреждения Клиента - юридического лица является иностранное государство.

3.2. Более 10 (десяти) процентов акций (долей) уставного капитала юридического лица контролируются прямо или косвенно не Российской Федерацией и/или не гражданами Российской Федерации, за исключением граждан, имеющих одновременно с гражданами Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза (Белоруссия, Казахстан, Армения, Киргизия), а также имеющих вид на жительство в иностранном государстве.

3.3. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности Клиента – юридического лица к категории иностранного налогоплательщика, устанавливаются Компанией на основе сведений, представленных Клиентом при идентификации и обслуживании.

3.4. Наличие у Клиента - юридического лица налогового резидентства в иностранном государстве.

3.5. В соответствии с Налоговым кодексом США юридические лица признаются налоговыми резидентами США, если выполняется одно из следующих условий:

3.5.1. Юридическое лицо зарегистрировано/учреждено на территории США и при этом такое юридическое лицо не относится к лицам, указанным в нижеприведенном перечне:

3.5.1.1. Американская корпорация, акции, которых регулярно котируются на одной или более организованной бирже ценных бумаг;

3.5.1.2. Американская компания или корпорация, которая входит в расширенную аффилированную группу компании и/или корпорации, указанной в пункте 3.5.1.1.;

3.5.1.3. Американская организация, освобожденная от налогообложения согласно секции 501 (а), а также пенсионные фонды, определение которых установлено секцией 7701(а)(37) Налогового кодекса США;

3.5.1.4. Государственное учреждение или агентство США и его дочерние организации;

3.5.1.5. Любой штат США, Округ Колумбия, подконтрольные США территории

(Американское Самоа, Территория Гуам, Северные Марианские о-ва, Пуэрто Рико, Американские Виргинские о-ва), их любая политическая организация или любое агентство или другое образование, которое ими создано или полностью им принадлежит;

3.5.1.6. 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);

3.5.1.7. Американский инвестиционный фонд недвижимости, определенный в соответствии с секцией 856 Налогового кодекса США;

3.5.1.8. Американская регулируемая инвестиционная компания, соответствующая

определению секции 851 Налогового кодекса США или любая компания, зарегистрированная в Комиссии по ценным бумагам и биржам;

3.5.1.9. Американский инвестиционный фонд (common trust fund) в соответствии с определением, содержащимся в секции 584 Налогового кодекса США;

3.5.1.10. Американский траст, освобожденный от налогообложения согласно секции 664 (с) Налогового кодекса США (положение данной секции касаются трастов, созданных для благотворительных целей);

3.5.1.11. Американский дилер ценными бумагами, товарами биржевой торговли, или деривативами (включая такие инструменты как фьючерсы, форварды, опционы), который зарегистрирован в качестве дилера в соответствии с требованиями законодательства США;

3.5.1.12. Американский брокер, имеющий соответствующую лицензию, выданную по законодательству США;

3.5.1.13. 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).

3.5.2. 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) 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;

- Юридические лица, которые зарегистрированы/учреждены на территории США и которые не относятся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США, при этом:

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.

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 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.

3.6. В целях исполнения требований FATCA юридическое лицо также относится к категории налогоплательщика США при наличии одного из следующих дополнительных критериев:

- наличие действующих телефонных номеров (или единственного номера), зарегистрированных в США (начинается с +1 или 001);
- наличие выданной доверенности или иного документа, удостоверяющего право подписи на имя лица, имеющего адрес в США;
- наличие действующих инструкций на осуществление регулярного перевода средств со счета клиента на счет, открытый в США;
- наличие единственного адреса организации – адреса «для передачи почтовых отправлений» или адреса «до востребования» на территории США.

3.7. В процессе идентификации и обслуживания юридического лица может быть выявлено наличие каких-либо иных признаков, на основании которых можно сделать вывод о принадлежности юридического лица к категории налогоплательщика США.

3.8. Юридическое лицо не может быть отнесено к категории иностранных налогоплательщиков, если более 90 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.

4. СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТОВ - ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ

Компания использует любые законные способы получения информации для целей отнесения Клиента к категории Клиента – иностранного налогоплательщика, в том числе:

4.1. Анкетирование Клиента и направление ему письменных запросов.

Соответствующий комплекс вопросов содержится в Вопроснике, который заполняется каждым Клиентом - юридическим лицом до заключения договора с Компанией, а также при обновлении сведений о Клиенте.

Анкета для выявления иностранных налогоплательщиков среди Клиентов – физических лиц, содержится в Приложении № 1 к настоящим Критериям.

4.2. Заполнение Клиентом формы, подтверждающей / опровергающей возможность его отнесения к категории Клиента - иностранного налогоплательщика (например, налоговых форм W-8 / W-9 (только для налогоплательщиков США) и/или предоставление документов, подтверждающих/опровергающих статус иностранного налогоплательщика соответствующего государства (например, копии свидетельства об утрате гражданства США по форме DS 4083, письменное объяснение причины отказа от гражданства США или письменное объяснение причины неполучения гражданства США при рождении);

4.3. Анализ доступной информации о Клиенте, в том числе информации, содержащейся в Едином государственном реестре юридических лиц, в торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации и т.д., а также анализ информации, полученной при проведении идентификации Клиента;

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

Информационное заявление
Клиента– физического лица / индивидуального предпринимателя

Настоящим я, _____
(фамилия, имя, отчество (при наличии последнего))

(реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия документа (при наличии), номер документа, дата выдачи документа,

наименование органа, выдавшего документ (при наличии кода подразделения может не устанавливаться), код подразделения (при наличии))
заявляю, что

Вопрос		
1. Я являюсь резидентом или гражданином США/имею вид на жительство в США. <i>При двойном гражданстве необходимо ответить «Да».</i> I am a U.S. citizen or resident. <i>If you are citizen of U.S. and other country, please select «Yes».</i>	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
2. США являются местом моего рождения. U.S. is my place of birth.	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
3. Мой адрес места жительства, места пребывания и/или мой почтовый адрес (включая абонентский ящик) находится в США. My current residence address or mailing address (including a post office box) is in U.S.	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
4. У меня есть телефонный номер, зарегистрированный в США. My current telephone number is a U.S. number.	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
5. Я давал поручение на периодическое перечисление средств со счета на счет, открытый в США. I have given standing instructions to pay amounts from the account to an account maintained in the United States.	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
6. Я выдавал доверенность (действующую в настоящий момент) или предоставлял право подписи лицу, имеющему адрес в США. I have granted a current power of attorney or signatory authority to a person with a U.S. address.	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
7. Мой единственный адрес - адрес «для передачи корреспонденции» или адрес «до востребования». My the sole address is a «in-care-of» address or a «hold mail» address.	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ

Подтверждаю, что информация, приведенная в настоящем Информационном заявлении, является достоверной. Обязуюсь уведомить АО «Москва Сити Секьюритиз» в случае изменения указанной информации в течение 3-х рабочих дней с одновременным предоставлением соответствующих документов.

Подписывая настоящее Информационное заявление, я даю АО «Москва Сити Секьюритиз» свое согласие на обработку персональных данных, переданных мной в Компанию настоящим Информационным заявлением, в той степени, в которой обработка моих персональных данных необходима АО «Москва Сити Секьюритиз» в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и действующими внутренними нормативными документами Компании.

Мною получены для заполнения:

- информационные формы¹ для идентификации в качестве иностранного налогоплательщика,
- согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу Компанией информации в иностранный налоговый орган, в Банк России, ФСФМ России, ФНС России.

Надлежащим образом заверенные документы обязуюсь предоставить в течение пятнадцати рабочих дней нарочно сотруднику Компании.

(подпись) (фамилия, имя, отчество (при наличии последнего))

«__» _____ 20__ г.

¹ Актуальные формы W8 / W9 размещаются на официальном сайте IRS www.apps.irs.gov.

Приложение 2
к Критериям отнесения клиентов к категории
клиента – иностранного налогоплательщика
от «___» марта 2023г.

Согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу
АО «Москва Сити Секьюритиз» информации в иностранный
налоговый орган, в Банк России, ФСФМ России, ФНС России.

Настоящим я, _____
(фамилия, имя, отчество (при наличии последнего))

_____ для клиентов – физических лиц - реквизиты документа, удостоверяющего личность

_____ для клиентов – юридических лиц – наименование должности представителя юридического лица, наименование и ИНН/КИО организации

подтверждаю что на передачу информации в иностранный налоговый орган и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее - иностранный налоговый орган) и одновременно 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:

Согласен / Не согласен

«___» _____ 20__ г.

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии последнего))