

УТВЕРЖДЕНО:
Приказом № 2908/18-01 от 29 августа 2018 г.
Генерального директора АО «РТ-Инвест»

_____/А.Е. Шипелов/

ПОЛОЖЕНИЕ
о критериях отнесения клиентов
Акционерного общества «РТ-Инвест»
к категории иностранных налогоплательщиков
и способы получения от них информации

г. Москва
2018 год

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение определяет критерии отнесения клиентов Акционерного общества «РТ-Инвест» к категории клиента – иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации (далее – Положение).

1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, законодательства США о налогообложении иностранных счетов:

➤ Федеральный закон от 28 июня 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;

➤ Закон США от 18 марта 2010 г. «О налогообложении иностранных счетов» - Foreign Account Tax Compliance Act – (FATCA).

1.3. Термины и определения:

➤ **Управляющая компания** – Акционерное общество «РТ-Инвест», управляющая компания осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

➤ **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.

➤ **Иностранное государство** – иностранное государство, в котором на 30 июня 2014 года действовало законодательство о налогообложении иностранных счетов¹.

1.4. Настоящее положение утверждается приказом генерального директора и подлежит размещению на официальном сайте Управляющей компании www.rt-invest.com в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее пятнадцати календарных дней после дня их утверждения.

1.5. Настоящее Положение подлежит изменению Управляющей компанией по предписанию Центрального банка Российской Федерации в сроки, им установленные.

2. Критерии отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации

2.1. Управляющая компания относит клиента к категории иностранного налогоплательщика, являющегося физическим лицом (индивидуальным предпринимателем), если такой клиент соответствует хотя бы одному из следующих критериев:

➤ Не является гражданином Российской Федерации;

¹ Соединенные Штаты Америки

- Имеет гражданство иностранного государства;
- Имеет одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена таможенного союза);
- Имеет вид на жительство в иностранном государстве;
- Имеет место рождения на территории иностранного государства;
- Имеет разрешение на постоянное пребывание (например, карточка постоянного жителя США (форма I-551 («Green Card»)) или долгосрочное пребывание² в иностранном государстве;
- Имеет адрес проживания / почтовый адрес на территории иностранного государства;
- Представляет номер телефона, зарегистрированный в иностранном государстве;
- Дает постоянно действующее поручение по перечислению средств на счета, открытые в иностранном государстве;
- Представляет доверенность / право подписи физическому лицу, проживающему на территории иностранного государства;
- Предоставляет адрес «для передачи» или «до востребования» в качестве единственного адреса для направления корреспонденции.

2.2. Управляющая компания относит Клиента, являющегося юридическим лицом, к категории иностранных налогоплательщиков, если такой Клиент соответствует хотя бы одному из следующих критериев:

- Страной регистрации / учреждения юридического лица является иностранное государство;
- Страной места нахождения юридического лица является иностранное государство;
- Среди контролирующих лиц / бенефициарных владельцев юридического лица имеются налоговые резиденты иностранного государства³;
- Почтовый адрес юридического лица находится на территории иностранного государства;
- Номер телефона юридического лица зарегистрирован на территории иностранного государства;
- Доверенность / право подписи от имени юридического лица выдана представителю, проживающему / зарегистрированному на территории иностранного государства;

² Применительно к США долгосрочным считается пребывание, если срок нахождения на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3-х 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 (то есть 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 визы типа «F», «J», «M» или «Q»

³ Применительно к США порядок определения контролирующих лиц / бенефициарных владельцев юридического лица, а также порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом проводятся в Законе США от 18.03.2010 г. «О налогообложении иностранных счетов» / Foreign Account Tax Compliance Act – (FATCA), в соответствии с которым, бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно, в том числе через третьих лиц владеет юридическим лицом (имеет преобладающее участие в иностранной корпорации / партнерстве / простом или сложном трасте (доверительном управлении) более 10% / в инвестиционной компании / трасте гранта – любое право собственности (от 0%))

- Адрес «для передачи» или «до востребования» представлен в качестве единственного адреса для направления корреспонденции.

2.3. Не подлежит сбору и передаче информация о Клиентах, если иное не установлено федеральными законами:

- Физических лиц – гражданах Российской Федерации, за исключением физических лиц:
 - ✚ Имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза);
 - ✚ Имеющих вид на жительство в иностранном государстве.
- Юридических лицах, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90 процентов акций (долей) уставного капитала которых 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 указанных в подпункте 2.3. настоящего Положения).

3. Способы получения информации от Клиента, относящегося к категории иностранного налогоплательщика

3.1. Управляющая компания может использовать любые доступные ей на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения своего Клиента к категории иностранных налогоплательщиков, в том числе такие, как:

- Письменные и (или) устные запросы / вопросы Клиенту;
- Заполнение при необходимости Клиентом форм, подтверждающих (опровергающих) возможность его отнесения к категории иностранного налогоплательщика, предусмотренных требованиями иностранного налогового законодательства (например, налоговых форм W-8/W-9 (форма W-9 применяется только для налогоплательщиков США), предусмотренных требованиями налогового законодательства США);
- Анализ доступной информации о Клиенте, в том числе информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.;
- Иные способы, разумные и достаточные в соответствующих ситуациях.

3.2. Управляющая компания проводит анализ сведений о Клиентах, полученных в процессе реализации программы идентификации и изучения Клиентов, представителей Клиентов и (или) выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев, утвержденной внутренними документами Управляющей компании, на предмет наличия критериев, указанных в пункте 2 настоящего Положения. Анализ сведений проводится ежегодно не реже одного раза в год. Анализ сведений о потенциальных Клиентах проводится сотрудниками Управляющей компании до установления с ними отношений. В случае, если в результате анализа у сотрудников Управляющей компании возникает обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории Клиентов – иностранных налогоплательщиков, Клиенту направляется запрос о представлении документов, необходимых для его идентификации в качестве Клиента – иностранного налогоплательщика:

- Копию паспорта гражданина иностранного государства;
- Сертификат о налоговом резидентстве иностранного государства;

- Иные документы, подтверждающие / опровергающие налоговое резидентство иностранного государства;
- Заполненные формы налоговой службы США W-8-BEN-E, W-8-BEN, W-9 (в зависимости от статуса налогового резидентства);
- Форма согласия Клиента, являющегося иностранным налогоплательщиком, 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 и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов (по форме Приложений 1 и 2 настоящего Положения).

3.3. Запрос Управляющей компании направляется Клиенту любым из следующих способов:

- В электронной форме – по адресу электронной почты Клиента;
- На бумажном носителе посредством направления на почтовый адрес Клиента;
- На бумажном носителе – лично в Управляющей компании.

3.4. Клиент обязан предоставлять информацию по запросу Управляющей компании, позволяющую идентифицировать его в качестве иностранного налогоплательщика, а также согласие по форме, направленной Клиенту Управляющей компанией, или отказ от предоставления согласия в произвольной форме на предоставление информации иностранному налоговому органу не позднее пятнадцати рабочих дней со дня направления Управляющей компанией запроса в адрес Клиента. Клиент направляет соответствующую информацию и документы в Управляющую компанию любым из следующих способов:

- На бумажном носителе почтовым отправлением;
- Путем вручения под роспись сотруднику Управляющей компании;
- В электронной форме с электронной подписью при наличии у Управляющей компании и Клиента соглашения об электронном взаимодействии.

Согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган
(форма для физических лиц)

Я, _____
Фамилия, имя, отчество

Гражданство		
Дата рождения		
Место рождения		
Документ, удостоверяющий личность		
Серия:	Номер:	Дата выдачи:
Орган, выдавший документ		
Код подразделения		
Адрес регистрации, проживания		

*в соответствии с Федеральным законом от 28 июня 2014 г. № 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 с учетом требований Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», **выражаю свое согласие** на передачу Акционерному обществу «РТ-Инвест» информации и (или) документов, в том числе своих персональных данных, включая трансграничную передачу своих персональных данных в иностранный налоговый орган и (или) иностранному налоговому агенту, уполномоченному иностранным налоговым органом на территории иностранного государства:*

Название налогового органа и (или) иностранного налогового агента, уполномоченного иностранным налоговым органом	
Название иностранного государства	

Настоящее Согласие является одновременно согласием на передачу информации и (или) документов в соответствии с настоящим Согласием в Центральный Банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Подпись _____	_____ /ФИО/
Дата _____	

Согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган
(форма для юридических лиц)

Я, _____
Полное наименование организации

Страна регистрации (инкорпорации):	
Данные о регистрации	
Вид документа	
Регистрационный номер:	Дата регистрации:
Наименование регистрирующего органа:	

*в соответствии с Федеральным законом от 28 июня 2014 г. № 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 с учетом требований Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», **выражаю свое согласие** на передачу Акционерному обществу «РТ-Инвест» информации и (или) документов, в том числе своих персональных данных, включая трансграничную передачу своих персональных данных в иностранный налоговый орган и (или) иностранному налоговому агенту, уполномоченному иностранным налоговым органом на территории иностранного государства:*

Название налогового органа и (или) иностранного налогового агента, уполномоченного иностранным налоговым органом	
Название иностранного государства	

Настоящее Согласие является одновременно согласием на передачу информации и (или) документов в соответствии с настоящим Согласием в Центральный Банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Подпись _____ М.П.	_____ /ФИО/
Дата _____	