

В соответствии с Федеральным законом 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» ЗАО «ИК «Лидер» (далее – Общество) определены критерии отнесения Клиентов к категории Клиента - иностранного налогоплательщика – лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, включая Закон США от 18.03.2010 «О налогообложении иностранных счетов Foreign Account Tax Compliance Act» (FATCA) и способы получения от них необходимой информации.

Общество принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди Клиентов лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

В документе используются следующие определения:

Общество – Закрытое акционерное общество «Инвестиционная компания «Лидер» профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность и (или) деятельность по управлению ценными бумагами.

Клиент – лицо, заключающий (заключивший) с Обществом договор на оказание брокерских услуг и (или) услуг по управлению ценными бумагами.

Клиент – иностранный налогоплательщик - лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, включая Закон США от 18.03.2010 «О налогообложении иностранных счетов Foreign Account Tax Compliance Act».

Долгосрочное пребывание в иностранном государстве – физическое лицо находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания налогоплательщиком – налоговым резидентом иностранного государства.

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 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.

Идентификация клиентов в целях выявления иностранных налогоплательщиков производится на основании Опросного листа (Приложение 1 – Опросный лист юридического лица, Приложение 2 – Опросный лист физического лица (индивидуального предпринимателя)) и иных документов предоставляемых клиентом.

1. Критерии отнесения клиентов – физических лиц и индивидуальных предпринимателей к категории иностранных налогоплательщиков

1.1. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) является гражданином иностранного государства;

1.2. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве (например, карточка постоянного жителя США (форма I-551 («Green Card»));

1.3. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) соответствует критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве». Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты и стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа «F», «J», «M» или «Q».

1.4. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) имеющее дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков и могут быть установлены Обществом на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания.

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;
- в качестве единственного адреса для направления отчетов брокера и иной информации по счетам, открытым в Обществе, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

1.5. 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), вида на жительство в иностранном государстве

(разрешения на постоянное пребывание в иностранном государстве) или не проживает постоянно (долгосрочно пребывает) в иностранном государстве.

2. Критерии отнесения клиентов – юридических лиц к категории иностранных налогоплательщиков

2.1. Страной регистрации/учреждения юридического лица является иностранное государство. При этом налогоплательщиками США не являются лица, перечисленные в п.3.

2.2. Наличие налогового резидентства в иностранном государстве.

2.3. В состав бенефициарных владельцев (контролирующих лиц) организации входят физические или юридические лица, являющиеся иностранными налогоплательщиками. Юридическое лицо является иностранным налогоплательщиком, если более 10 процентов его акций (долей участия) принадлежит:

- физическому лицу, которое признается иностранным налогоплательщиком на основании критериев, изложенных в п. 1;
- юридическому лицу, зарегистрированному/учрежденному на территории иностранного государств, не относящемуся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов (перечень таких лиц приведен в п.3), если более 50% (по отдельности или в совокупности) совокупного дохода такой организации за предшествующий год составляют «пассивные доходы» (структура пассивных доходов определена в п.4), и более 50% (по отдельности или в совокупности) от средневзвешенной величины активов юридического лица (на конец квартала) составляют активы, приносящие такой доход. При этом бенефициарные владельцы (контролирующие лица) в отношении указанных организаций определяются на дату проведения идентификации.

Порядок определения контролирующих лиц для компаний, зарегистрированных на территории США, а также порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом приводятся в п.5.

2.4. Юридические лица, имеющие дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков и могут быть установлены Обществом на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания. Для целей выявления налогоплательщиков США данные признаки включают в себя:

- почтовый адрес в США;
- телефонный номер США (код страны начинается с «001»);
- доверенность, выданная лицу с адресом в США;
- право подписи, выданное лицу с адресом в США;
- в качестве единственного адреса для направления отчетов брокера и иной информации по счетам, открытым в Обществе, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

2.5. 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.

3. Категории юридических лиц, не подпадающих под действие FATCA

3.1 Исключенные финансовые институты (Exempted FFI)

3.1.1 Организации, являющиеся членами исключенных нефинансовых групп (Exempted nonfinancial group entities) (не подпадают под требования FATCA при соблюдении определенных условий). К данной группе относятся нефинансовые холдинговые компании, хеджинговые и финансовые центры нефинансовых групп, за исключением инвестиционных фондов;

3.1.2 Вновь создаваемые нефинансовые компании – «стартап» и компании, запускающие новые линии бизнеса (Exempted nonfinancial start-up companies or companies entering a new line of business), за исключением компаний, которые осуществляют свою деятельность (или позиционируют себя) как фонды прямого инвестирования, фонды венчурного капитала, фонды заемных средств или иные подобные инвестиционные компании, созданные с инвестиционной целью приобретения или финансирования компаний или владения долей в данных компаниях в качестве капитальных активов, приобретенных в инвестиционных целях;

3.1.3 Организации в процессе ликвидации или банкротства (Exempted nonfinancial entities in liquidation or bankruptcy);

3.1.4 Внутригрупповые финансовые институты (Exempted inter-affiliate FFI);

3.1.5 Организации США, определенные в секции 501(c) Налогового кодекса США, к которым относятся некоммерческие организации, освобожденные от налогообложения в США, в том числе, например:

- благотворительные, религиозные, образовательные, научные, литературные организации;
- организации, проводящие испытания в целях общественной безопасности;
- организации, содействующие национальным или международным любительским спортивным соревнованиям;
- организации, препятствующие жестокому обращению с детьми или животными;

3.1.6 Некоммерческие организации (Non-profit organizations).

3.2 Юридические лица, освобожденные из-под действия FATCA по признаку статуса бенефициарного владельца (Exempt beneficial owners).

3.2.1 Органы власти и правительственные учреждения, либо юридические лица, полностью им принадлежащие;

3.2.2 Международные организации либо организации, полностью им принадлежащие;

3.2.3 Центральные банки и эмиссионные банки;

3.2.4 Органы власти территорий США;

3.2.5 Отдельные виды пенсионных фондов;

3.2.6 Инвестиционные институты, полностью принадлежащие освобожденным бенефициарным владельцам, при условии, что каждый прямой владелец долевого участия в организации – освобожденный бенефициарный владелец, и каждый прямой владелец доли участия в заемном капитале такой организации является или депозитным институтом (относительно займа, предоставленного такой организации), или освобожденным бенефициарным владельцем;

3.2.7 Иные организации, в соответствии с положениями соответствующего согласованного Приложения II к межправительственному соглашению по Модели 1 или 2 (в случае, если юридическое лицо создано в стране, с которой США имеет соответствующее соглашение по FATCA).

3.3 Финансовые институты, исключенные из-под действия FATCA.

3.3.1 Финансовые организации, задокументированные владельцем (Owner documented FFI);

3.3.2 Признанные соблюдающими требования FATCA финансовые институты, подлежащие сертификации (Certified deemed-compliant FFI), к которым относятся:

- местные банки (Nonregistering local bank);
- финансовые организации, открывающие счета, остаток на которых ниже минимально установленных порогов (FFI with only low-value accounts);
- спонсируемые инвестиционные компании закрытого типа (Sponsored, closely held investment vehicles);
- инвестиционные консультанты и инвестиционные менеджеры;
- инвестиционные компании ограниченного срока действия, инвестирующие в долговые инструменты (Limited life debt investment entities).

3.4 Нефинансовые иностранные организации (NFFE) – иностранное юридическое лицо, которое не является финансовым институтом, либо иностранное юридическое лицо, рассматриваемое как нефинансовая иностранная организация в соответствии с межправительственным соглашением по Модели 1 или Модели 2 (в случае, если юридическое лицо создано в стране, с которой США имеет соответствующее соглашение по FATCA).

4. Структура пассивных доходов.

Для целей настоящих критериев отнесения клиентов к категории иностранного налогоплательщика 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.

5. Порядок определения контролирующих лиц компаний, зарегистрированных на территории США, и определения доли косвенного владения юридическим лицом.

5.1. Контролирующее лицо компании, зарегистрированной на территории США:

- в отношении корпорации – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% акций данной корпорации (по количеству голосов или стоимости);
- в отношении партнерства – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% долей в партнерстве;
- в отношении траста – лицо, прямо или косвенно владеющее более 10% долей траста. Лицо будет считаться бенефициарным собственником доли траста, если такое лицо имеет право получить прямо, косвенно или через номинального получателя обязательные выплаты из траста (mandatory distributions), т.е. выплаты, размер которых определяется на основании договора траста, а также дискреционные выплаты из траста, т.е. выплаты, совершенные по усмотрению управляющего (discretionary distribution).

В отношении трастов 10%-ая доля будет определяться как:

- в отношении дискреционных выплат – если справедливая рыночная стоимость (fair market value) выплаты (денег или имущества) превышает 10% стоимости, либо всех выплат, совершенных в текущем году, либо стоимости активов, принадлежащих трасту на конец года, в котором совершена выплата;
- в отношении обязательных выплат – если размер выплаты превышает 10% стоимости активов траста.

5.2. Порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом
Доля косвенного владения юридическим лицом определяется по следующим правилам:

- для случаев косвенного владения акциями (долями): если акциями (долями) иностранной компании владеет другая компания (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) данной другой компании будут считаться владельцами иностранной компании пропорционально своей доле в данной другой компании (партнерстве или трасте);
- случаев косвенного владения долей в партнерстве или трасте: если долей в партнерстве или трасте владеет другая компания (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) данной другой компании будут считаться владельцами иностранной компании пропорционально своей доле в данной другой компании (партнерстве или трасте);
- для случаев владения посредством опционов: если контролирующее лицо владеет, прямо или косвенно (косвенное владение определяется аналогично буллиту второму настоящего Приложения), опционом на покупку акций иностранной компании (долей в партнерстве или трасте), такое лицо будет считаться владельцем акций (долей) самой иностранной компании (партнерства/траста) в доле, указанной в опционе;
- при определении доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/трасте необходимо принимать во внимание все факты и обстоятельства, имеющие значение. При этом любые инструменты, которые созданы для сокрытия (искусственного снижения) доли владения, должны игнорироваться;
- для определения доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/трасте необходимо суммировать его долю с долями, которыми владеют лица, связанные с данным лицом, в т.ч. супруги, члены семьи владельца акций и т.д.).

**Опросный лист
физического лица (индивидуального предпринимателя)**

Я, _____
Фамилия, Имя, Отчество

Документ, удостоверяющий личность _____
Наименование документа

Серия, номер, когда и кем выдан _____

настоящим сообщаю ЗАО «ИК «Лидер» следующую информацию:

	да	нет
Гражданство США или иное иностранное государство		
Разрешение на постоянное или долгосрочное пребывание в США (в т.ч. Green Card) ¹ или ином иностранном государстве		
Место рождения на территории США или ином иностранном государстве		
Адрес проживания/почтовый адрес на территории США или ином иностранном государстве		
Телефонный номер, зарегистрированный в США или ином иностранном государстве		
Наличие постоянного поручения о переводе средств на счета институтов в США или иное иностранное государство		
Доверенность/право подписи, предоставленное физическому лицу, проживающему на территории США или в ином иностранном государстве		
Адрес для корреспонденции по счету имеет статус «для передачи» или «до востребования»		
Являюсь иностранным налогоплательщиком ²		
Если «ДА», укажите название страны _____		

Я подтверждаю, что информация, указанная в настоящей форме, является достоверной. В случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данной формы, я обязуюсь предоставить в ЗАО «ИК «Лидер» обновленную информацию не позднее 30 дней с момента их изменения.

_____ 20__ г. _____ И.О. Фамилия

В течение 15 рабочих дней обязуюсь предоставить в ЗАО «ИК «Лидер» документы, подтверждающие/опровергающие статус иностранного налогоплательщика _____

Я даю согласие на обработку и передачу информации в иностранный налоговый орган _____

Я не даю согласие на обработку и передачу информации в иностранный налоговый орган³ _____

Заполняется сотрудником ЗАО «ИК «Лидер»:

Дата получения документов от клиента _____ 20__ г.

Клиент относится к категории иностранного налогоплательщика.	да	нет
--	----	-----

Дата принятия решения _____ 20__ г. _____
Ф.И.О., должность, подпись

¹ 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.

² Иностранное налоговое платящее лицо, на которое законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, включая Закон США от 18.03.2010 «О налогообложении иностранных счетов FATCA»

³ В случае отказа на обработку и передачу информации в (иностранное налоговое платящее лицо ЗАО «ИК «Лидер» вправе отказать в заключении договора, принять решение об отказе в совершении операций, и (или) расторгнуть в одностороннем порядке договор

Опросный лист
юридического лица

Наименование организации _____
ИНН _____

Настоящим сообщаем ЗАО «ИК «Лидер» следующую информацию:

1	США-страна учреждения/регистрации организации:	
	Да _____	Нет _____
2	Десять и более процентов акций (долей) уставного капитала организации (в инвестиционных компаниях – более 0%) прямо или косвенно контролируются:	
2.1.	Иностранным государством – США	
	Да _____	Нет _____
2.2.	Физическим лицом - налогоплательщиком США (в этом случае на физическое лицо необходимо заполнить «Опросный лист для физического лица» ⁴)	
	Да _____	Нет _____
3	Является ли организация налоговым резидентом США?	
	Да _____	Нет _____
	Если «ДА», укажите:	
3.1.	Идентификационный код налогоплательщика США:	
3.2.	Заполните и предоставьте в ЗАО «ИК Лидер» форму W-9 ⁵	
3.3.	Укажите статус организации для целей FATCA (выбрать один вариант):	
	<input type="checkbox"/> Определенный налогоплательщик США (Specified US person)	
	<input type="checkbox"/> Налогоплательщик США, исключенный для целей FATCA (Non-specified US Person)	
4	Является ли организация иностранным налогоплательщиком ⁶ (кроме США, России и государств – членов Таможенного Союза)?	
	Да _____, если «ДА», укажите название страны _____	Нет _____
5	Является ли организация финансовым институтом для целей FATCA?	
	Да _____	Нет _____
	Если «ДА», укажите вид деятельности финансового института:	
<input type="checkbox"/> Банковская организация (depository institution) <input type="checkbox"/> Депозитарная организация (custodial institution) <input type="checkbox"/> Инвестиционная компания (investment company) <input type="checkbox"/> Холдинговая компания (Holding company) <input type="checkbox"/> Казначейская компания (Treasury Center) <input type="checkbox"/> Страховая компания (Insurance institution)		

⁴ Опросный лист для физического лица – Приложение № 2 к «Критериям отнесения клиентов ЗАО «ИК «Лидер» к категории иностранных налогоплательщиков и способам получения от них необходимой информации».

⁵ Если предоставлена форма W-9, организации будет присвоен статус налогоплательщика США, указанный в предоставленной форме W-9. Заполнить и распечатать форму W-9 можно на сайте <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf>.

⁶ Иностранный налогоплательщик – лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, включая Закон США от 18.03.2010г. «О налогообложении иностранных счетов FATCA»

	Номер GIIN, если имеется	
	<p>Укажите статус финансового института для целей FATCA:</p> <p><input type="checkbox"/> Участвующий финансовый институт (без MC⁷, Participating FFI not covered by IGA);</p> <p><input type="checkbox"/> Финансовый институт, предоставляющий информацию в соответствии с MC M1 (Reporting Model 1 FFI);</p> <p><input type="checkbox"/> Финансовый институт, предоставляющий информацию в соответствии с MC M2 (Reporting Model 2 FFI);</p> <p><input type="checkbox"/> Регистрируемый условно участвующий финансовый институт (Registered Deemed Compliant FFI).</p> <p><input type="checkbox"/> Спонсируемый финансовый институт (Sponsored FFI), указывается GIIN спонсора.</p>	
6	<p>Нет, укажите одну из причин:</p> <p><input type="checkbox"/> организация не участвует в FATCA или является финансовым институтом с ограниченным статусом до 1 января 2016г. (Nonparticipating FFI or Limited FFI);</p> <p>организация, не предоставляющая сведения в соответствии с MC (Nonreporting IGA FFI);</p> <p><input type="checkbox"/> организация на 100% принадлежит лицам, освобожденным от требований FATCA (Entity wholly owned by exempt beneficial owners);</p> <p><input type="checkbox"/> организация начала регистрацию на портале Налоговой службы США, GIIN будет предоставлен в ЗАО «ИК Лидер» в течение 90 дней со дня начала регистрации; Укажите дату начала регистрации на портале IRS: _____ 20__ г.</p> <p><input type="checkbox"/> организации предоставлена отсрочка в регистрации на портале Налоговой службы США на основании MC M1, GIIN будет предоставлен в ЗАО «ИК Лидер» не позднее 31 декабря 2014 г.;</p> <p><input type="checkbox"/> организация является сертифицированным условно - участвующим нерегистрирующимся локальным Банком (Certified deemed-compliant nonregistering Local Bank);</p> <p><input type="checkbox"/> организация является сертифицированным условно- участвующим финансовый институт с низкостоймостными счетами (Certified deemed-compliant FFI with only low-value accounts);</p> <p><input type="checkbox"/> организация является сертифицированной условно участвующей спонсируемой, принадлежащей узкому кругу лиц, инвестиционной компанией) (Certified deemed-compliant sponsored, closely held investment vehicle);</p> <p><input type="checkbox"/> организация является сертифицированной условно участвующей компанией с ограниченным сроком существования, созданной в рамках долгового финансирования (Certified deemed-compliant limited life debt investment entity);</p> <p><input type="checkbox"/> организация является сертифицированным условно участвующим инвестиционным консультантом и инвестиционным менеджером (Certified deemed-compliant investment advisor and investment managers);</p> <p><input type="checkbox"/> организация освобождена от требований FATCA (Exempt beneficial owner that includes Foreign government, government of U.S. possession, or foreign central bank of issue).</p>	
7	<p>Подтверждаем, что информация, указанная в настоящей форме, является достоверной, а также понимаем, что несем ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений в соответствии с применимым законодательством.</p> <p>В случае изменения идентификационных сведений, представленных в</p>	

⁷ Здесь и далее «МС» - межправительственное соглашение по обмену информацией в рамках FATCA; M1 – модель 1; M2 – модель 2.

	рамках данной формы, обязуемся предоставить в ЗАО «ИК Лидер» обновленную информацию не позднее 30 дней с момента их изменения.
Дата « _____ » _____ 20__ г.	(Ф.И.О., должность, подпись обязательно)

<i>Заполняется в случае, если Клиент и/или его Контролирующее лицо является иностранным налогоплательщиком и/или имеются признаки (критерии) отнесения Клиента и/или его Контролирующего лица к категории иностранного налогоплательщика:</i>	
В течение 15 рабочих дней обязуемся предоставить в ЗАО «ИК Лидер» документы, подтверждающие /опровергающие статус иностранного налогоплательщика	_____ (подпись клиента)
Предоставляем согласие на обработку и передачу информации в иностранный налоговый орган	_____ (подпись клиента)
Отказываемся от предоставления согласия на обработку и передачу информации в иностранный налоговый орган ⁸	_____ (подпись клиента)

Заполняется сотрудником ЗАО «ИК Лидер»:

Дата получения документов от клиента « _____ » _____ 20__ г.

Клиент относится к категории иностранного налогоплательщика. Если «Да», указать страну _____	ДА	НЕТ
Клиент является иностранным финансовым институтом для целей FATCA Если «ДА», указать статус: _____	ДА	НЕТ

Дата принятия решения « _____ » _____ 20__ г. _____
(Ф.И.О., должность, подпись)

⁸ В случае отказа на обработку и передачу информации в иностранный налоговый орган ЗАО «ИК Лидер» вправе отказать в заключение договора, принять решение об отказе в совершении операций, и (или) расторгнуть в одностороннем порядке договор