

Утверждено  
Приказом Генерального директора  
№ 24/09/27-1 от «27» сентября 2024 г.



Генеральный директор  
ООО «УК «ПРО.ФИНАНС»

А.В. Лисовенко

**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 "ПРО.ФИНАНС"»**

г. Москва  
2024 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 "ПРО.ФИНАНС" (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<sup>1</sup>.

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.

**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)

**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?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
2.	Есть ли у Вас гражданство иностранного государства? Если ответ «Да», пожалуйста укажите данное(-ые) иностранное(-ые) государство(-а) _____	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> 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) _____	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
4.	Если на вопрос п.1 дан ответ «Нет» или на вопросы п.2 или п.3 дан ответ «Да», пожалуйста, выберите одно из двух утверждений:	<input type="checkbox"/> Настоящим <b>предоставляю</b> 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). <input type="checkbox"/> Настоящим <b>отказываюсь предоставить</b> Управляющей компании свое согласие на передачу информации обо мне в иностранный налоговый орган.
<b>5. Вопросы в целях выявления налогоплательщика США</b>		
5.1.	Являетесь ли Вы гражданином США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
5.2.	Имеете ли Вы разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 ("Green Card"))?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
5.3.	Соответствуете ли Вы критерию «Долгосрочного пребывания» <sup>1</sup> на территории США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
5.4.	Являются ли США местом Вашего рождения?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
5.5.	Являются ли США Вашим местом жительства (включая наличие почтового ящика)?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
5.6.	Имеется ли у Вас номер телефона, зарегистрированный в США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
5.7.	Намереваетесь ли Вы выдавать Управляющей компании распоряжения о перечислении денежных средств на счет/счета получателя в США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
6.	Если на один из указанных в п.5 вопросов дан ответ «Да», пожалуйста, выберите одно из двух утверждений:	<input type="checkbox"/> Настоящим <b>предоставляю</b> 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). <input type="checkbox"/> Настоящим <b>отказываюсь предоставить</b> Управляющей компании свое согласие на передачу информации обо мне в налоговый орган США.
Я заявляю, что: <input type="checkbox"/> информация, указанная в настоящей анкете, является полной и достоверной <input type="checkbox"/> 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 \_\_\_\_\_

<sup>1</sup> 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.



**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	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
2.	Ваша организация создана в соответствии с законодательством Российской Федерации? Если ответ «Да», пожалуйста, перейдите к вопросу п.3	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
4.	Если на вопросы п.1 или п.3 дан ответ «Да» или на вопрос п.2 дан ответ «Нет», пожалуйста, выберите одно из двух утверждений:	<input type="checkbox"/> Настоящим <b>предоставляю</b> 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). <input type="checkbox"/> Настоящим <b>отказываюсь предоставить</b> Управляющей компании свое согласие на передачу информации обо мне в иностранный налоговый орган.
<b>5. Вопросы в целях выявления налогоплательщика США</b>		
5.1.	Является ли США страной регистрации организации?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> 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)?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
5.4.	Наличие почтового или фактического адреса в США.	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
5.5.	Имеется ли у Вас зарегистрированный номер телефона в США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
5.6.	Намереваетесь ли организация выдавать Управляющей компании распоряжения о перечислении денежных средств на счет/счета получателя в США?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
5.7.	Является ли организация кредитной организацией или организацией финансового рынка**? При ответе «Да» предоставить следующие данные: Код GIN _____	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
6.	Если на один из указанных в п.5 вопросов дан ответ «Да», пожалуйста, выберите одно из двух утверждений:	<input type="checkbox"/> Настоящим <b>предоставляю</b> 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). <input type="checkbox"/> Настоящим <b>отказываюсь предоставить</b> 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.