ЛИДЕР
Управляющая компания

Симферопольский б-р, 13, Москва, РФ, 117556
ОКПО 11767986 ОГРН 1025002040250
ИНН/КПП 5018026672/772601001
Закрытое акционерное общество «Лидер»
(Компания по управлению активами
пенсионного фонда)
Телефон: (495) 280-0560 Факс: (495) 280-0561
info@leader-invest.ru, www.leader-invest.ru

Приложение 1

УТВЕРЖДЕНЫ

Приказом ЗАО «Лидер»

№61 от «10» декабря 2014 г.

КРИТЕРИИ

отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации

Москва 2014

1. Общие положения

1.1. Критерии отнесения клиентов ЗАО «Лидер» к категории лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, разработаны в соответствии с требованиями 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), а также Закона США от 18.03.2010 «О налогообложении иностранных счетов Foreign Account Tax Compliance Act» (далее - Закон США).

В настоящем документе определены критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от клиентов информации необходимой для исполнения требований Федерального закона, а также Закона США.

ЗАО «Лидер» (далее – Организация) принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди клиентов[1] лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов[2].

1.2. Не подлежит сбору и передаче информация о клиентах (если иное не установлено федеральными законами):

1.2.1. физических лицах – гражданах Российской Федерации, за исключением физических лиц:

а) имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза: Белоруссия, Казахстан);

б) имеющих вид на жительство в иностранном государстве;

1.2.2. 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)

---

[1] Клиент – лицо, заключающее (заключившее) с Организацией договор, предусматривающий оказание финансовых услуг.

[2] 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».

гражданами Российской Федерации, в том числе имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства – члена Таможенного союза (за исключением физических лиц, указанных в подпунктах «а» и «б» п. 1.2.1 настоящего документа).

2. Клиент – физическое лицо

2.1. Критерии отнесения клиента – физического лица к категории клиента - иностранного налогоплательщика (налогоплательщика США):

- физическое лицо имеет гражданство США;
- физическое лицо имеет разрешение на постоянное или долгосрочное[3] пребывание в США (в т.ч. Green Card);
- физическое лицо имеет место рождения на территории США;
- физическое лицо имеет адрес проживания/почтовый адрес на территории США;
- физическое лицо имеет телефонный номер, зарегистрированный в США;
- наличие постоянного поручения о переводе средств на счета институтов в США;
- наличие доверенности/право подписи предоставленное физическому лицу, проживающему на территории США;
- адрес для корреспонденции по счету имеет статус «для передачи» или «до востребования».

Указанные критерии не являются для Организации исчерпывающими. Наличие других критериев выявляется, исходя из анализа полученных сведений от клиента.

Указанные критерии отнесения клиентов-физических лиц к категории клиента-иностранного налогоплательщика и способы получения от данных клиентов необходимой информации могут быть изменены по предписанию Центрального банка Российской Федерации в сроки, им установленные.

2.2. Способ получения от клиента-физического лица необходимой информации:

[3] 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.

В целях отнесения физического лица к категории клиента-иностранного налогоплательщика, сотрудник Организации выявляет наличие вышеуказанных критериев с помощью Формы самосертификации для клиентов-физических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, заполняемой клиентом в день обращения в Организацию.

Если выявляется, как минимум, один признак, то Организация запрашивает у клиента-физического лица дополнительную информацию в зависимости от критериев отнесения клиента-физического лица к категории клиента-иностранного налогоплательщика.

В случае если клиент является налогоплательщиком иностранного государства, то он обязан предоставить в компанию документы, подтверждающие статус иностранного налогоплательщика.

В случае если клиент не является налогоплательщиком иностранного государства, то он обязан предоставить в компанию документы и/или информацию, подтверждающую, что он не является налогоплательщиком иностранного государства.

3. Клиент – юридическое лицо

3.1. Критерии (признаки) отнесения клиента–юридического лица к категории клиента – иностранного налогоплательщика (налогоплательщика США):

- США – как страна учреждения/регистрации;
- США – как страна постоянного местонахождения организации[4];
- Налоговый статус США (только для квалифицированного посредника между иностранным налоговым органом и иностранным налогоплательщиком);
- Наличие налогоплательщиков США среди бенефициарных владельцев[5] юридического лица.

3.2. Способ получения от клиента–юридического лица необходимой информации:

---

[4] Документом, подтверждающим статус лица как имеющего постоянное местонахождение в иностранном государстве в целях налогообложения, является соответствующая справка (подтверждение, выписка), составленная налоговыми или финансовыми властями иностранного государства.

[5] Бенефициарный владелец в целях Закона США от 18.03.2010 «О налогообложении иностранных счетов Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)» (в отличие от понятия в целях Федерального закона РФ от 07.08.2001 N 115-ФЗ) - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно, в т.ч. через третьих лиц владеет юридическим лицом (имеет преобладающее участие в иностранной корпорации/ партнёрстве/простом или сложным трасте (доверительном управлении) более 10 %; в инвестиционной компании / трасте гранта - любое право собственности (от 0%)).

В целях отнесения юридического лица к категории клиента–иностранного налогоплательщика, сотрудник Организации выявляет наличие вышеуказанных критериев, исходя из анализа полученных сведений от клиента и с помощью Формы самосертификации для клиентов - юридических лиц.

В случае если первоначальная классификация юридического лица не привела в результате к отнесению клиента - юридического лица к категории клиента–иностранного налогоплательщика, сотрудник Организации запрашивает у клиента–юридического лица дополнительную информацию о его бенефициарном владельце с помощью Формы самосертификации для бенефициарных владельцев клиентов – юридических лиц.

В целях отнесения клиента - юридического лица к категории клиента-иностранного налогоплательщика клиент предоставляет в Организацию, подтверждающую или опровергающую информацию о статусе иностранного налогоплательщика.

4. Заключительные положения

Настоящий документ подлежит размещению на официальном сайте Организации по адресу: http://www.leader-invest.ru в Разделе «Раскрытие информации» в формате PDF.

В случае выявления клиента-иностранного налогоплательщика, Организация выполняет иные действия, предусмотренные Федеральным законом.

В случае, если у Организации имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом клиент - иностранный налогоплательщик не предоставил запрашиваемую в соответствии с настоящим документом 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 Организацией согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, Организация вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, и (или) в случаях, предусмотренных Федеральным законом, расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание

финансовых услуг, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

Для клиентов, заключивших с Организацией на момент вступления в силу Федерального закона договор обслуживания на финансовом рынке, положения настоящего документа применяются при очередном обновлении сведений о данных клиентах, полученных в результате идентификации.